

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO



**“INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE
FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS
MYPES DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ –
LAMBAYEQUE EN EL PERÍODO 2010-2012”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTORES: Bach. Jessica Aracely Kong Ramos
Bach. José Miguel Moreno Quilcate**

Chiclayo, 8 de Agosto del 2014

**“INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE
FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS
MYPES DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ –
LAMBAYEQUE EN EL PERÍODO 2010 – 2012”**

POR:

**Bach. Jessica Aracely Kong Ramos
Bach. José Miguel Moreno Quilcate**

Presentada a la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, para optar el
Título de:

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADO POR:

Ing. Luis Angulo Bustios
Presidente de Jurado

Mgtr. Martha Portaro Inchaustegui
Secretaria de Jurado

Mgtr. Fredi Tuesta Torres
Vocal/Asesor de Jurado

CHICLAYO, 2014

DEDICATORIA

Este es un logro que queremos compartir con Dios, nuestros padres, hermanos y amigos, porque gracias a su amor y apoyo incondicional, hoy culminamos satisfactoriamente con una meta, que es el inicio de nuestro próximo objetivo.

A Antonia Bautista, quien con su humildad y carisma nos alentó en momentos difíciles para nunca rendirnos en esta ardua etapa.

A todos ellos les dedicamos nuestra tesis, por haber creído en nosotros, brindándonos la fortaleza y sabiduría en el desarrollo de nuestra formación tanto personal como profesional, y así haber llegado a esta instancia de nuestras vidas.

AGRADECIMIENTO

Principalmente a Dios, quien es motor y guía de cada paso que damos.

A nuestros padres, quienes con su amor y sacrificio hicieron posible gran parte de este logro, a nuestros hermanos quienes fueron nuestro empuje día a día y a nuestros amigos, por darnos los ánimos para salir adelante.

Y un agradecimiento especial al profesor, asesor y amigo, Fredi Tuesta, quien tuvo la paciencia y dedicación para apoyarnos en la culminación del presente estudio.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se concentra principalmente en determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES, por lo que su metodología fue de tipo correlacional y el diseño de investigación de tipo Ex post facto, ya que el análisis se da en un tiempo determinado.

Tuvo como sujetos de estudio a 130 gestores de las Mypes y a 4 representantes de las fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el mercado del Distrito de San José, obteniendo resultados medidos a través de encuestas y entrevistas.

Principalmente se analizó la situación del sector microempresarial de San José, determinándose que el sector comercial es el de mayor concentración, evidenciado por las bodegas quienes producto de sus ahorros dieron inicio a sus pequeños negocios, pero con el afán de desarrollarse y obtener un crecimiento en el tiempo decidieron optar por otras alternativas para poder financiarse; dando inicio al protagonismo de las fuentes de financiamiento.

Con ello se pudo determinar que una proporción considerable de Mypes han sabido gestionar su financiamiento reflejado en el aumento de su producción y en el de sus ventas, considerando favorable la influencia de las fuentes de financiamiento.

Por otro lado, existe una parte de pequeños negocios que no han destinado de manera correcta su financiamiento, limitando su desarrollo en el tiempo, básicamente afectado por una deficiente gestión empresarial. Ante esta situación se recomendó promover actividades de gestión empresarial con el apoyo de nuevos programas de financiamiento o la reformulación de los ya existentes, que les permita un correcto direccionamiento del financiamiento contribuyendo en el desarrollo y crecimiento empresarial de las MYPES.

PALABRAS CLAVES

MYPES, financiamiento, fuentes de financiamiento.

ABSTRACT

This research work focuses on determining the relationship between funding sources and development of MYPES, so that its methodology was correlational research design and type Ex post facto, since the analysis occurs in a given time.

As study subjects had 130 managers of MYPES and 4 representatives of the funding sources had higher market share of the District of San Jose, getting measured through surveys and interviews results.

Mainly the status of the microenterprise sector San Jose analyzed, concluding that the commercial sector has the highest concentration, as evidenced by the product wineries who gave their savings to start their own small businesses, but with the desire to develop and obtain a growth time decided to opt for other alternatives to be funded; ushering in the prominence of funding sources.

This was determined that a significant proportion of MYPES have been able to manage its funding reflected in the increase of its production and its sales, pro considering the influence of funding sources.

On the other hand, there is a part of small businesses that have not properly allocated funding, limiting its development over time, basically affected by poor management. In this situation it is recommended to promote business management activities supported by funding new programs or reformulation of existing ones, allowing them to correct routing of funding contributing to the business development and growth of MYPES.

KEYWORDS

MESs, Financing, Funding sources

ÍNDICE

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RESUMEN	5
ABSTRACT	7
I. INTRODUCCIÓN	14
1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA.....	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	16
1.3. OBJETIVOS.....	16
1.4. JUSTIFICACIÓN.....	16
1.4.1. En lo científico	16
1.4.2. En lo social.....	17
1.4.3. En lo personal	17
1.5. HIPÓTESIS.....	17
II. MARCO DE REFERENCIA DEL PROBLEMA	18
2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	18
2.2. BASES TEÓRICAS	21
2.2.1. Conceptualización de financiamiento	21
2.2.2. Fuentes de Financiamiento	22
2.2.3. Conceptualización de MYPES	29
2.2.4. Características de las MYPES.....	31
2.2.5. Clasificación de MYPES por actividad económica.....	33
2.2.6. Elementos de una Micro y pequeña empresa	37
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	40
III. MATERIALES Y MÉTODOS	42
3.1. DISEÑO METODOLÓGICO	42
3.1.1. Tipo y diseño de investigación	42
3.2. POBLACIÓN, MUESTREO Y MUESTRA.....	42
3.2.1. Población	42
3.2.2. Muestra.....	42
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	43

3.4. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	44
3.4.1. Técnicas de Investigación.....	44
3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.....	44
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	45
4.1. RESULTADOS.....	45
4.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	69
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	76
5.1. CONCLUSIONES	76
5.2. RECOMENDACIONES	78
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	80
VII. ANEXOS	85

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. FUENTES DE FINANCIAMIENTO22

**FIGURA 2. INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN
LAS MYPES69**

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. CLASIFICACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO	23
TABLA 2. CRÉDITOS OTORGADOS A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA EN LAMBAYEQUE	24
TABLA 3. MYPE SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, 2010.....	33
TABLA 4. MYPE POR DIVISIÓN CIU, SECTOR MANUFACTURA, 2010...	34
TABLA 5. MYPE POR DIVISIÓN CIU, SECTOR COMERCIO, 2010.....	36
TABLA 6. MYPE POR DIVISIÓN CIU, SECTOR SERVICIOS, 2010	37
TABLA 7. FINANCIAMIENTO DE MYPES.....	72
TABLA 8. ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL NEGOCIO	93
TABLA 9. ANTIGÜEDAD DEL NEGOCIO.....	93
TABLA 10. MOTIVO POR EL QUE FORMÓ LA EMPRESA	93
TABLA 11. TIPO DE RECURSOS CON EL QUE INICIÓ SU NEGOCIO	93
TABLA 12. MONTO DE CAPITAL CON EL QUE INICIÓ SU NEGOCIO	94
TABLA 13. FUENTE DE FINANCIAMIENTO CON LA QUE SE HA FINANCIADO	94
TABLA 14. MAYOR MONTO DE FINANCIAMIENTO DEL 2010 - 2012	94
TABLA 15. DESTINO DE SU FINANCIAMIENTO	95
TABLA 16. IMPACTO QUE HA GENERADO EL FINANCIAMIENTO EN SU NEGOCIO.....	95
TABLA 17. INVERSIÓN EN CAPITAL DE TRABAJO	95
TABLA 18. VENTAS DEL NEGOCIO	96
TABLA 19. COSTOS DEL NEGOCIO.....	96
TABLA 20. INVERSIÓN EN RECURSO HUMANO	96
TABLA 21. INVERSIÓN EN RECURSOS TECNOLÓGICOS.....	96

TABLA 22. DESTINO DE LA INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA.....	97
TABLA 23. INVERSIÓN EN PROVEEDORES.....	97
TABLA 24. DEMANDA DEL NEGOCIO	97
TABLA 25. ESTADO ACTUAL DE LAS MYPES.....	98
TABLA 26. ESCENARIO ECONÓMICO ACTUAL DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ.....	98
TABLA 27. INVERSIÓN DE UTILIDADES.....	98

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1. ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL NEGOCIO	45
GRÁFICO 2. ANTIGÜEDAD DEL NEGOCIO	46
GRÁFICO 3. MOTIVO POR EL QUE FORMÓ LA EMPRESA.....	47
GRÁFICO 4. TIPO DE RECURSO CON EL QUE INICIÓ SU NEGOCIO.....	48
GRÁFICO 5. MONTO DE CAPITAL CON EL QUE INICIÓ SU NEGOCIO....	49
GRÁFICO 6. FUENTES DE FINANCIAMIENTO CON LA QUE SE HA FINANCIADO	50
GRÁFICO 7. MAYOR MONTO DE FINANCIAMIENTO DEL 2010 - 2012 ...	51
GRÁFICO 8. DESTINO DE SU FINANCIAMIENTO.....	52
GRÁFICO 9. IMPACTO QUE HA GENERADO EL FINANCIAMIENTO EN SU NEGOCIO	53
GRÁFICO 10. INVERSIÓN EN CAPITAL DE TRABAJO	54
GRÁFICO 11. VENTAS DEL NEGOCIO	55
GRÁFICO 12. COSTOS DEL NEGOCIO	56
GRÁFICO 13. INVERSIÓN EN RECURSO HUMANO	57
GRÁFICO 14. INVERSIÓN EN RECURSOS TECNOLÓGICOS	58
GRÁFICO 15. DESTINO DE LA INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA.....	59
GRÁFICO 16. INVERSIÓN EN PROVEEDORES	60
GRÁFICO 17. DEMANDA DEL NEGOCIO	61
GRÁFICO 18. ESTADO ACTUAL DE LAS MYPES	62
GRÁFICO 19. ESCENARIO ECONÓMICO ACTUAL DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ.....	63
GRÁFICO 20. INVERSIÓN DE UTILIDADES.....	64

I. INTRODUCCIÓN

1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

Bajo el panorama de la realidad en la que se está sumergida y en el que día a día se vive, las MYPES empezaron a tomar desde ya mayor fuerza en el contexto económico y social del país. En el Perú, el sector de la pequeña y la microempresa es revalorado y tomado en cuenta dentro del escenario económico y el panorama de las sociedades.

Cently, D. (2003), menciona que las MYPES vienen tomando mayor posición a nivel mundial, ya que muchas de las pequeñas y microempresas que surgieron de la necesidad de ofrecer productos accesibles para todas las personas (clientes) cuentan con mayor eficiencia que las grandes empresas.

Según la edición del Microscopio Global (2012), el Perú es uno de los países que promueve el desarrollo de micro y pequeñas empresas, manteniéndose líder entre países con mejor entorno para microfinanzas, siendo las entidades micro financieras las que generan mayor sustento a las MYPES.

Silva, A. (2011) menciona, que las MYPES representan el 98,3% del total de empresas existentes en el país (94,4% micro y 3,9% pequeñas). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad.

Actualmente los micro y pequeños empresarios peruanos se sienten mucho más seguros, ya que su nivel de confianza para hacer negocios alcanzó su nivel más alto en los últimos seis años (Comercio, 2012). Según SUNAT, del millón de empresas inscritas, 95% son MYPES, el 4% medianas y el 1% grandes. Por lo que se considera que las MYPES son de vital importancia para el crecimiento del Perú, estimándose un aporte al PBI del 42,1% y del 77% a la generación de empleo, según ESÁN.

A todo ello, se alude que el nacimiento de las micro y pequeñas empresas parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos, para seguir manteniéndose y/o creciendo en el

mercado. Es aquí donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de las MYPES y en un largo plazo a su desarrollo.

En el Distrito de San José, provincia de Lambayeque, se vive una realidad de constante crecimiento y desarrollo que no solo se ha visto generado por sus actividades principales como son la pesca y la construcción naval, sino también por el sector micro empresarial que día a día viene consolidándose.

Hoy en día se cuenta con microempresarios que con su ímpetu emprendedor han sabido administrar sus recursos con el fin de generar empresa, y es que hasta hoy el Distrito de San José cuenta con más de 100 micro y pequeñas empresas de diferentes actividades, en las que destaca el sector comercio, el sector servicio y la pesca artesanal; que día a día van en aumento.

El sector microempresarial del Distrito de San José está constituido en su mayoría por unidades económicas de pequeña escala, conocidas como microempresas, las cuales son de carácter familiar, participando tanto en el sector formal como en el informal, pero que no se mantienen a modo de subsistencia sino que éstas han logrado surgir en el tiempo.

Según el entorno que se presenta, se decidió investigar y analizar el surgimiento y sostenimiento de pequeños negocios (micro y pequeñas empresas) las mismas que a pesar de ser negocios familiares y emprendieron con conocimientos recursos limitados, han logrado tener mayor participación en el mercado y mostrar cierto crecimiento. Del mismo modo se estudió la problemática de negocios que en su mayoría son familiares y emprenden con conocimientos y recursos limitados.

Frente a esta realidad problemática que se evidencia en las MYPES del distrito de San José, surgieron las siguientes interrogantes: ¿Las MYPES han logrado sobrevivir y crecer en el tiempo debido a su financiamiento?, ¿El desempeño de las fuentes de financiamiento es el adecuado frente a las MYPES?, ¿Cómo influyen las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES?

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera influyen las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José- Lambayeque, en el período 2010-2012?

1.3. OBJETIVOS

Objetivo General

Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, en el período 2010-2012.

Objetivos Específicos

- Evaluar el crecimiento y desarrollo de las MYPES del Distrito de San José durante el período 2010-2012.
- Evaluar las fuentes de financiamiento relacionadas a las MYPES de los diversos sectores del Distrito de San José durante el período 2010-2012.

1.4. JUSTIFICACIÓN

1.4.1. En lo científico

La presente investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado, contribuyendo de esta manera en la formación de profesionales de nuestra institución como de las de afuera, generando una actitud de mejora en la

investigación que conlleve a los estudiantes a, buscar, analizar y evaluar la información necesaria; ampliando su gusto e interés por la investigación.

1.4.2. En lo social

La presente tesis permite conocer la realidad de las MYPES del Distrito de San José desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de las fuentes de financiamiento que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más formal. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

1.4.3. En lo personal

Como estudiantes y futuros profesionales, el realizar este tipo de investigaciones nos permite involucrarnos a fondo en ello, ampliando no sólo nuestros conocimientos, sino desarrollar nuestras habilidades, generando actitudes positivas hacia la investigación; que a la larga nos servirá en nuestro desarrollo como profesionales ya formados.

1.5. HIPÓTESIS

Las fuentes de financiamiento influyen favorablemente en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, lo que se ve reflejado en la optimización de gestión de las mismas y en el crecimiento del sector micro-empresarial del Distrito.

II. MARCO DE REFERENCIA DEL PROBLEMA

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Para la presente tesis se realizó un estudio y análisis de diferentes investigaciones, ya concluidas, de las que se obtuvo los antecedentes del problema para la misma, permitiendo una coherente comprensión y desarrollo a indagar en este trabajo de investigación.

Los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general, acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Micro y pequeñas empresas.

Tanto a corto como a largo plazo, estos procesos necesitan financiamiento y si la micro y pequeña empresa no cuenta con suficientes recursos propios, surge la necesidad de optar por un financiamiento externo (préstamos).

Se sabe que la fuerte oferta expansiva de las microfinanzas, se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito (Amorós, E., 2007).

Es a partir de estos puntos que se va a definir, describir y analizar las dimensiones para determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES, partiendo del estudio y comprensión de trabajos de investigación anteriores, que no solo profundice el tema sino que trate de orientar correctamente a las MYPES.

En base a lo anteriormente mencionado, se obtuvo investigaciones en las que se empieza a reconocer que el financiamiento es una estrategia que permite

que muchos negocios sigan logrando una optimización en el tiempo, como es el caso de Prado, A. (2010), en su tesis para obtener el Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, cuyo título es “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor. Finalmente recomendó que todo financiamiento deba ser evaluado técnicamente, buscar la mejor opción en tasas de interés, en el plazo de devolución, en rentabilidad, en factibilidad de negociación con el financista, saber en qué términos se consigue un financiamiento, cuando endeudarse, para tomar la mejor decisión que permita obtener una rentabilidad favorable.

Y es que la carencia de liquidez en las empresas hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, convirtiéndose el financiamiento en el resultado de una necesidad (Aching, C., 2006), consiguiendo que las mismas logren generar un impacto en las micro y pequeñas empresas, que deciden financiarse para seguir creciendo. En base a este análisis, Valdiviezo, V. (2012), en su tesis para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, cuyo título es “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”, la que muestra que su investigación tiene como finalidad analizar el impacto de los

microcréditos de las MYPES en la Ciudad de Chiclayo, en el año 2011. Dicha investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen tales empresas en los distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero – Diciembre. Se utilizó la técnica de la encuesta para recabar la información. A los resultados, el autor los tomó para obtener una referencia de como las micro y pequeñas empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF'S se han desarrollado, ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado. El autor concluyó que las empresas han respondido favorablemente a los créditos recibidos, mejorando su producción y sobre todo sus ingresos, ya que ahora tienen un mejor inventario para poder vender, así mismo destacó que como todo empresario, tiene temor al cambio, por lo que aún no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos. Finalmente el autor propuso, apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento o rediseñar las ya existentes para beneficiar a las MYPES.

Del mismo modo Hinojosa, C. (2012) en el VIII CIAEC 038 – Congresos Iberoamericano de Contabilidad de Gestión, presentó su tema de investigación titulado “Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas; el autor menciona que dicho trabajo tuvo como finalidad investigar el impacto de los créditos otorgados por la CMAC-Piura en el desarrollo socio-económico de las pequeñas microempresas de Chachapoyas, en la que seleccionó una muestra de 146 prestatarios mediante muestreo aleatorio simple, se empleó un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, aplicándose una encuesta de 15 preguntas sobre las variables estudiadas para la obtención de datos y la prueba chi cuadrado para el análisis de los mismos. El autor determinó que el comercio es el giro del negocio más frecuente y que

los préstamos fluctuaron entre 1,000 y 400,000 nuevos soles, siendo los más frecuentes montos de 5,000 a 50,000 nuevos soles. La mayor cantidad de créditos de 1,000 a 50,000 nuevos soles se destinaron a capital de trabajo, mientras que la mayor cantidad de créditos de más de 50,000 nuevos soles se destinaron a la adquisición de activo fijo. La mayor parte de los prestatarios reinvertieron sus utilidades en el propio negocio, señaló el autor. Este autor demuestra que el tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de empleos generados y el ofrecimiento de promociones, así como con el volumen de compras, el volumen de ventas, el monto de inversión de utilidades y el porcentaje de ahorro de las mismas. Así mismo, resaltó que una cantidad apreciable de prestatarios, en proporción directa al monto de los créditos obtenidos, logró más beneficios, en comparación con la época en que no obtuvieron crédito alguno. Por lo que terminó concluyendo que el impacto de los créditos otorgados por la CMAC Piura es, en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Conceptualización de financiamiento

El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

Para Hernández, A. (2002) toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento.

Para Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo

los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.

2.2.2. Fuentes de Financiamiento

De acuerdo a lo planteado por Hernández, A. (2002) cualquiera que sea el caso “los medios por los cuales las personas físicas o morales se hacen llegar recursos financieros en sus procesos de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se les conoce como fuentes de financiamiento”.

Según el estudio de Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) para la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES) la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de éstas como se observa.

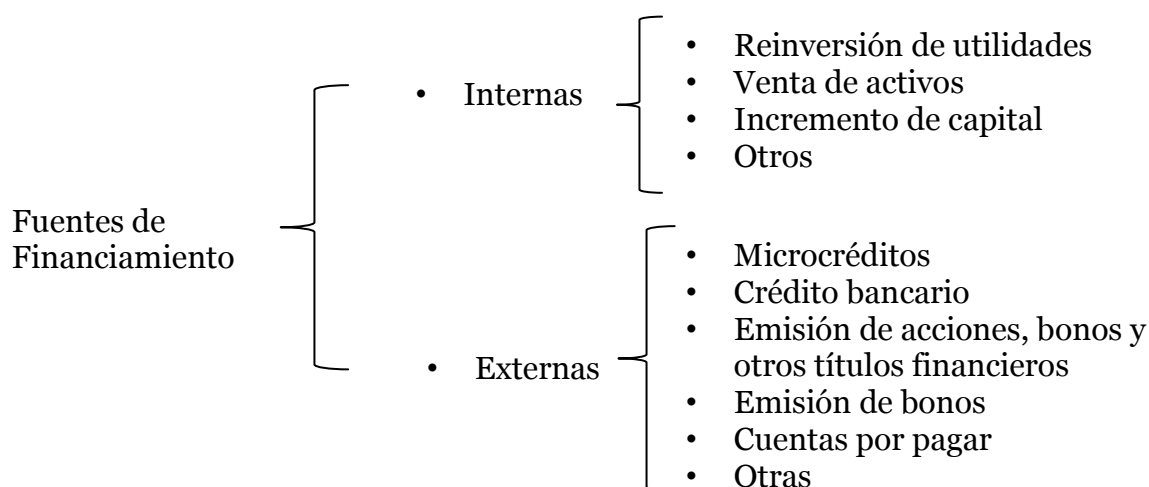


Figura 1. Fuentes de financiamiento

Fuente: Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento, Pág. 205, 2007.

Así mismo, en el Perú las MYPES cuentan con diversas fuentes de financiamiento, las que son reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) como las que no son reguladas por la misma. Tal y como se presenta:

TABLA 1. Clasificación de las Fuentes de financiamiento

CLASIFICACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO			
FORMAL		Bancos	Bancos comerciales, de consumo
		Entidades no bancarias	CRAC, CMAC, EDPYME, Cooperativa de Ahorro y Crédito
NO FORMAL	Semiformal	Privado	ONG, Cámara de Comercio
			Casa Comercial, Camal, Agroindustria, Empresa Comercializadora
		Público	Ministerio de Agricultura (MINAG) Banco de Materiales (BANMAT)
	Informal		Transportista Mayorista, Proveedor, Otro comerciante, Habilitador Informal, Tienda o Bodega, Familiar, Amigo o Vecino, Prestamista individual, Otros.
			Junta o Pandero

Fuente: Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, E., Galarza, F. y Venero, H. El financiamiento informal en el Perú. Pág. 103. 2001.

A. Fuentes de financiamiento formal

En base a las investigaciones de Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

- Bancos
- Entidades financieras no bancarias: cajas rurales, cajas municipales, EDPYME, y cooperativas de ahorro y crédito.

Es preciso mencionar que para el año 2013 en el departamento de Lambayeque las fuentes de financiamiento formales bordearon un saldo de colocaciones del sistema financiero de S/. 3'741,6 millones, del cual S/. 1'252,9 millones, representó el saldo alcanzado en enero del año 2013, otorgado a la pequeña y micro empresa, representando un incremento del 12,1% con relación al mes paralelo al año anterior 2012.

TABLA 2. Créditos Otorgados a la pequeña y microempresa en Lambayeque (salDOS en miles de nuevos soles)

	ENERO		
	2012	2013	Var. %
Banco	540 383	647 097	16,4
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	289 488	314 844	5,7
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	47 266	59 999	23,4
EDPYME	77 824	71 711	-10,4
Financiera	111 297	121 058	5,7
Mutual	201	107	-48,5
Agrobanco	20 367	38 036	81,5
Total	1 086 827	1 252 853	12,1

FUENTE: Superintendencia de Banca y Seguros – SBS

ELABORACIÓN: BCRP, Sede Regional Piura–Departamento de Estudios Económicos.

Considerando que cada día las microempresas tienen más oportunidades de conseguir financiamiento, no solo de organismos privados, sino también de otras entidades. La variedad de oferta en el mercado hace posible que en la actualidad existan diferentes propuestas de conseguir financiamiento formal, que a continuación detallaremos:

- **Bancos**

En el Perú, los Bancos son las instituciones reguladas que ofrecen servicios financieros múltiples, además de ofrecer servicios de depósitos, estas instituciones a partir de los años 80 empezaron a prestar a la pequeña y microempresa, actualmente algunos de los más importantes bancos participan en ese sector. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

Cabe recalcar que ahora los Bancos son la fuente más común de financiamiento, y en la actualidad han desarrollado diversos productos dirigidos a la MYPE cuyo acceso no resulta difícil. (Pro Inversión, 2007).

Se puede indicar entonces que los bancos son aquellos cuyo negocio principal consiste en captar dinero del público en depósito o bajo cualquier modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiamiento en conceder créditos en las diversas modalidades, o aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

- **Cajas municipales de ahorro y crédito**

Una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por dicha institución, recibe depósitos y se especializa en los préstamos para la pequeña y microempresa. En el año 1982 empezaron como casas de empeño y a partir del año 2002 fueron autorizadas a operar en cualquier lugar del país ofreciendo muchos de los servicios bancarios. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

Portocarrero, F. (2000) coincide con lo anteriormente mencionado, pero recalca que existen problemas institucionales que las CMAC enfrentan,

derivados de su estructura de propiedad, que dificulta la ampliación de su base patrimonial, de la rigidez de su gestión como empresas públicas y de sus problemas de gobernabilidad.

A todo ello, el estudio realizado por Pro Inversión (2007) y los autores ya mencionados destacan que estas instituciones captan recursos del público con el fin de realizar operaciones de financiamiento, dando preferencia a las pequeñas y microempresas. Solicitando usualmente garantías prendarias que deben representar por lo menos tres veces el importe del préstamo.

- **Cajas rurales de ahorro y crédito**

Las CMAC fueron creadas en 1992 como instituciones especializadas dirigidas a servir a la agricultura. Desde sus inicios, ya en la práctica han ofrecido servicios financieros al sector agrícola, al sector comercio, y a los servicios en áreas urbanas. Desde este siglo las cajas rurales diversificaron sus operaciones e incluyeron a las pequeñas y microempresas.

Cabe mencionar que son instituciones reguladas que están autorizadas a recibir depósitos y ofrecer todo tipo de préstamos, pero no están autorizadas para manejar cuentas corrientes. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009).

A modo de conclusión Pro Inversión. (2007) menciona que estas instituciones captan recursos del público y su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural. Las que para otorgar financiamiento, solicitan entre otros documentos, licencia municipal, título de propiedad y estados financieros.

- **Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa**

Las EDPYME son instituciones reguladas no bancarias, especializadas en otorgar préstamos a la pequeña y microempresa y que no reciben depósitos. Estas instituciones nacieron como ONG Microfinancieras y a fines de los años

90 se convirtieron en instituciones reguladas. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

Su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa, solicitando usualmente el autoevalúo de propiedades. (ProInversión, 2007)

- **Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Las mismas que están autorizadas a recibir depósitos y hacer todo tipo de préstamos a sus miembros. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

B. Fuentes de financiamiento semiformal

Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., y otros (2001) de acuerdo al estudio que realizaron mencionan, que éstas son entidades que estando registradas en la SUNAT, o siendo parte del Estado, efectúan operaciones de crédito sin supervisión de la SBS. Estas instituciones tienen grados diversos de especialización en el manejo de los créditos y una estructura organizativa que les permite cierta escala en el manejo de los créditos; entre ellas están las ONG y las instituciones públicas (Banco de Materiales -BANMAT- y Ministerio de Agricultura – MINAG) (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **ONG**

En el Perú las ONG más importantes son como programas de microfinanzas miembros de Copeme, asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa. Siendo muchas de estas organizaciones no gubernamentales las que operan programadas de microfinanzas como su programa central o como uno más de sus programas de servicios. Estas ONG se autorregulan con la asistencia de Copeme, que les presta asesoría sobre estándares

internacionales en buenas prácticas y buen gobierno para el sector de las microfinanzas. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

C. Fuentes de financiamiento informal

El crédito no formal es el resultado de la interacción de una vasta demanda por servicios financieros que no puede ser satisfecha por prestamistas formales, por lo que a su vez cuentan con mayor presencia en escenarios donde logran mitigar las imperfecciones de los mercados financieros y/o cuando existen fallas en otros mercados.

Es allí donde surgen las fuentes de financiamiento informal, que vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Agiotistas o prestamistas profesionales**

Son el grupo generalmente asociado con los préstamos informales, aun cuando su cobertura por lo general es muy reducida. Este tipo de créditos se caracteriza por una alta tasa de interés y muchas veces es otorgado contra la prenda de algún bien. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Juntas**

Son mecanismos que incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de créditos. En esta modalidad, existe un grupo en el cual el nivel de conocimiento y/o las relaciones sociales suelen ser muy fuertes, se acuerda ahorrar una cierta cantidad de dinero en un plazo dado, luego del cual el dinero es prestado a uno de los integrantes. El crédito termina cuando todos los miembros reciben el crédito (Von Piske, 1992) citado por (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

- **Comerciantes**

Son quizá la fuente más extendida de créditos informales. Entre ellos destacan las tiendas o bodegas locales, los compradores de productos finales y los proveedores de insumos. Muchas veces estos préstamos se dan bajo la modalidad de contratos interrelacionados. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

D.Ahorros Personales

Los ahorros personales son, la primera fuente de financiamiento con capital que se usa cuando se inicia un nuevo negocio. Con pocas excepciones el empresario debe aportar una base de capital, por lo que un nuevo negocio necesita de un capital que le permita cierto margen de error. En los primeros años un negocio no puede darse el lujo de desembolsar grandes cantidades para pagos fijos de la deuda. También es poco probable que un banquero, o cualquier persona en este caso, preste dinero para un nuevo negocio si el empresario no arriesga capital propio. (Longenecker, J., Moore, C., Petty, W., y Palich, L., 2007).

Con lo ya mencionado se considera que ésta es una forma de obtener financiamiento sin tener que pagar ningún interés, esto incluye recurrir a los ahorros personales o de cualquier otra fuente personal de la que se disponga, el vender algún bien, en usar hasta el propio dinero del negocio para volver a reinvertirlo, entre otras opciones.

2.2.3. Conceptualización de MYPES

El nacimiento de una cultura emprendedora que se caracteriza por “la capacidad de ver oportunidades y aprovecharlas” (Pro Inversión, 2007), permite dar paso a una alternativa correcta de negocio con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios, que genere ingresos, para poder solventar gastos tanto personales como familiares; pero sobre todo para fortalecer el ámbito empresarial de un país, es de ahí que diversos autores parten con el significado de una MYPE.

Según el estudio realizado por Pro Inversión (2007), una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Representando en el Perú más del 99,3 % del empresariado nacional, generando en un 62% empleos ocupados.

Para ser más exacto, según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Para Regalado, H., (2006) las MYPES son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para el sector financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local.

De acuerdo a las estadísticas de América Latina, las MYPES fluctúan entre el 95% a 98% de la economía constituida por el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES), contribuyendo al 42% de la producción nacional y al 88% del empleo privado; las Mypes de acuerdo a la experiencia internacional poseen la capacidad de convertirse en el motor del desarrollo empresarial, descentralizado y flexible, teniendo mayor presencia en las actividades de confecciones, artesanía, turismo, establecimiento de salones de belleza y otros.

Para Foschiatto, P. y Stumpo, G., (2006) las microempresas, están localizadas en áreas tanto urbanas como rurales, y se caracterizan por ser actividades económicas a pequeña escala que operan en diversos sectores. Su nivel tecnológico generalmente es bajo, y la carencia de recursos no permite muchas inversiones ya que los microempresarios no tienen acceso a recursos financieros porque el sistema bancario formal no los reconoce como sujetos económicos.

En particular, una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno; en general, los éxitos de una pequeña empresa que está organizada corporativamente, generarán movimientos económicos importantes en la clase empresarial de su país. (Hinojosa, C., 2012).

2.2.4. Características de las MYPES

Según SUNAT y el Ministerio de Trabajo de acuerdo a las últimas normas legales, las MYPES deben reunir las siguientes características:

A) El número de trabajadores:

- La microempresa tiene de 1 a 10 trabajadores.
- La pequeña empresa tiene de 1 hasta 100 trabajadores.

B) Niveles de ventas anuales:

- La microempresa: opera hasta por un monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- La pequeña empresa: opera hasta el monto máximo de 1,700 UIT.

Para Pro Inversión y ESAN (2007) entre las características comerciales y administrativas de las MYPES destacan las siguientes:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.
- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.

- Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

Así también diversos autores destacan que hay elementos característicos exitosos de las MYPES y lo destaca de esta forma la investigación que realizó, Pro Inversión (2007):

- Poseen una intuitiva percepción de las necesidades de los clientes, lo que implica que están enfocados en el mercado y, dado su tamaño, tienen flexibilidad para adaptarse a las nuevas circunstancias rápidamente.
- Tienen la capacidad de identificar y aprovechar oportunidades, aún de experiencias negativas o limitaciones que les impida continuar con la normalidad.
- Destaca su creatividad y desarrollo gradual de habilidades personales que les permite diseñar soluciones de negocios que corresponden a su disponibilidad efectiva de recursos.
- Llevan un trabajo duro y persistente, dedicando en muchos casos cerca de 15 horas diarias al negocio y no dejarse vencer por los problemas.
- Buscan apoyo de grupos de referencia, especialmente de familiares más cercanos, durante el inicio o las crisis del negocio.

2.2.5. Clasificación de MYPES por actividad económica

Las MYPES, desarrollan diversas actividades económicas, de las que obtienen productos, bienes o servicios, con el fin de atender las necesidades de las personas y de la sociedad en general, convirtiéndose en una fuente generadora de ingresos.

Según el Consejo Nacional para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa – CODEMYPE, las actividades económicas detalladas en la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU) son las actividades aceptadas y definidas por la División de Estadísticas de la Organización de las Naciones Unidas.

TABLA 3. MYPE según actividad económica, 2010

ACTIVIDAD ECONÓMICA	MYPE	
	Nº	%
Agropecuario	22,672	1,9 %
Pesca	3,539	0,3%
Minería	6,338	0,5%
Manufactura	122,344	10,3%
Construcción	33,227	2,8%
Comercio	562,736	47,2%
Servicios	441,445	37,0%
TOTAL	1'192,301	100%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2010

Elaboración: PRODUCE- DGMYPE-C / Dirección de Desarrollo Empresarial

A. INDUSTRIALES

Son aquellas empresas cuya actividad básica es la producción de bienes mediante la transformación y/o extracción de materias primas. (Rodríguez, J., 2002)

Las industrias, pueden sub-clasificarse en:

- **Extractivas:** aquellas que se dedican a la extracción y explotación de los recursos naturales, sin modificar su estado original. Por ejemplo: empresas mineras o pesqueras. (Rodríguez, J., 2002)

En el Perú las micro y pequeñas empresas vinculadas a actividades extractivas según la clasificación CIIU representan el 2,7%. Representando un 0,3% la Pesca y un 0,5% la minería. (CODEMYPE, 2010)

- **Manufactureras:** son las que se dedican a adquirir materia prima para someterla a un proceso de transformación, al final del cual se obtendrá un producto con características y naturalezas diferentes a las originales. Por ejemplo: empresas de productos alimenticios, de vestido, de papel, maquinaria pesada, productos químicos, etc. (Rodríguez, J., 2002)

Este sector, representa un 10,3% de las MYPES en el Perú, siendo aproximadamente 122,344 empresas, el mismo que agrupa actividades económicas que transforman la materia prima e insumo, en la generación de bienes orientados al consumo humano (bienes finales) o al consumo de la industria (bienes intermedios). (CODEMYPE, 2010)

TABLA 4. MYPE por división CIIU, sector manufactura, 2010

DIVISIÓN CIIU	MYPE	
	Nº	%
Fabricación de prendas de vestir	20,755	17,0%
Actividades de impresión	12,285	10,0%
Elaboración de productos de panadería	10,683	8,7%
Fabricación de muebles	9,796	8,0%
Fabricación productos metálicos de uso estructural	7,866	6,4%
Fabricación de calzado	5,776	4,7%
Elaboración de otros productos alimenticios	3,565	2,9%
Fabricación de otros productos textiles	3,391	2,8%
Fabricación de otros productos de metal	3,563	2,9%

Fabricación de partes y piezas de carpintería para edificio y construcción	2,751	2,2%
Fabricación de otros productos de madera	2,312	1,9%
Actividades y servicios para la impresión	2,535	2,1%
Aserradero y acepillado madera	1,648	1,3%
Otras actividades de manufactura	35,418	28,9%
TOTAL	122,344	100%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2010

Elaboración: PRODUCE- DGMYPE-C / Dirección de Desarrollo Empresarial

- **Agropecuarias:** son aquellas cuya función básica es la explotación de la agricultura y la ganadería, por ejemplo: empresas pasteurizadas de leche, tejidos y cooperativas, etc. (Rodríguez, J., 2002)

Siendo un 1,9% las MYPES que se dedican a dicha actividad a nivel nacional.

B.COMERCIO

Son el tipo de empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objetivo de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando el precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado margen de utilidad. (Rodríguez, J., 2002)

Según la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), el 47,2% de las MYPES a nivel nacional desarrollan actividades de comercio. (CODEMYPE, 2010)

Este tipo de empresas son intermediarias entre el productor-consumidor y pueden clasificarse en:

- **Mayoristas:** aquellas que realizan ventas a gran escala o a empresas minoristas que, a su vez, distribuyen el producto al mercado de consumo. Las

ventas al por mayor aportan el 23,8% de las empresas de comercio a nivel nacional.

- **Minoristas o detallistas:** aquellas que venden productos al menudeo, o en pequeña cantidad directamente al consumidor.

Las mismas que representan el 68,7% de las empresas de comercio a nivel nacional. (CODEMYPE, 2010)

- **Comisionistas:** son aquellas que se dedican a vender artículos de los fabricantes, quienes les dan mercancía a consignación, percibiendo por ello una comisión.

En estas podemos encontrar a las MYPES que se dedican al mantenimiento y reparación de vehículos que tienen una participación del 7,5% de las mismas. (CODEMYPE, 2010)

TABLA 5. MYPE por división CIU, sector comercio, 2010

DIVISIÓN CIU	MYPE	
	Nº	%
Venta al por menor	386,792	68,7 %
Venta al por mayor	134,005	23,8 %
Mantenimiento y reparación de vehículo	41,939	7,5%
TOTAL	562,736	100%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2010

Elaboración: PRODUCE- DGMYPE-C / Dirección de Desarrollo Empresarial

C. SERVICIOS

Son aquellas empresas en las que, con el esfuerzo del hombre, producen un servicio para la mayor parte de una colectividad en determinada región, sin

que el producto, objeto del servicio, tenga naturaleza corpórea. (Rodríguez, J., 2002)

El sector servicios representa el 37,0% de las MYPES en el Perú (441,445 empresas) sector que agrupa a las empresas que brindan servicios orientados tanto a las personas como a las empresas.

TABLA 6. MYPE por división CIU, sector servicios, 2010

DIVISIÓN CIU	MYPE	
	Nº	%
Hoteles y restaurantes	80,680	18,3%
Transporte almacenamiento y comunicación	91,295	20,7%
Servicios financieros	2,652	0,6%
Inmobiliaria y alquileres	143,806	32,6%
Enseñanza	11,549	2,6%
Servicios sociales y de salud	13,620	3,1%
Otros servicios	97,843	22,2%
TOTAL	1'192,301	100%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyentes 2010

Elaboración: PRODUCE- DGMYPE-C / Dirección de Desarrollo Empresarial

2.2.6. Elementos de una Micro y pequeña empresa

A. Producción

En términos generales, Zorrilla, S. (2004) se refiere a la producción como la creación de bienes y servicios. Es decir que debe comprender la totalidad de la vida económica. Transformar la materia, no solo referida a una transformación física, sino también a la adaptación del objeto a la necesidad y en todo lo que facilita su utilización.

Para precisar mejor, el concepto de producción se puede definir según diversos puntos de vista:

- Desde el punto de vista económico, la producción es la elaboración de productos (bienes y servicios) a partir de los factores de producción (tierra, trabajo y capital) por parte de las empresas (unidades económicas de producción), con la finalidad de que sean adquiridos o consumidos por las familias (unidades de consumo) y satisfagan las necesidades que éstas presentan.
- Desde la perspectiva técnica, la producción se define como la combinación de una serie de elementos (factores de producción), que siguen una serie de procedimientos definidos previamente (tecnología) con la finalidad de obtener unos bienes o servicios (producto).
- Desde la perspectiva funcional-utilitaria, la producción es un proceso mediante el cual se añade valor a las cosas, se crea utilidad a los bienes, es decir, se les aporta un valor añadido.

B. Ingresos

Según Martínez, R. (2009), será ingreso todo aumento de recursos obtenido como consecuencia de la venta de productos comerciales o por la prestación de servicios, habituales o no, además de los beneficios producidos en un ejercicio económico.

Por otro lado, la Norma Internacional de Contabilidad N°18 define los ingresos en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, como incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incremento de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la entidad.

C. Empleo

Barba, J. (2011) define el empleo como una serie de tareas a cambio de una retribución pecuniaria denominada salario. Así también recalca que es el desempeño de una actividad laboral que genera ingresos económicos o por la que se recibe una remuneración o salario. Lo que está referido básicamente a cualquier tipo de actividad o tarea necesaria para cubrir las necesidades básicas del ser humano (alimentación, limpieza, higiene, educación, etc.).

Cabe mencionar también que la mano de obra aunada al empleo representa el esfuerzo del trabajo humano que se aplica en la elaboración del producto. Existe la mano de obra directa como indirecta, la mano de obra directa constituye el esfuerzo laboral que aplican los trabajadores que están físicamente relacionados con el proceso productivo, sea por acción manual o por operación de una máquina o equipo. Mientras que existe una mano de obra indirecta que no se puede razonablemente asociar con el producto terminado o que no participa estrechamente en la conversión de los materiales en producto terminados. (Siniestra, G. y Polanco, L. 2007).

D. Tecnología

La tecnología se puede definir como “el sistema de conocimientos y de información derivado de la investigación, de la experimentación o de la experiencia y que, unido a los métodos de producción, comercialización y gestión que le son propios, permite crear una forma reproducible o generar nuevos o mejorados productos, procesos o servicios” (Benavides, C., 1998)

Para Proveda, G. (2007) la tecnología permite extender el alcance de la actividad humana, en todo ámbito organizacional, ya sea producción, comercialización, distribución, uso o consumo de bienes y servicios.

Así, “la tecnología se hace presente cuando se encuentran involucradas las seis M’s y se da una interrelación entre las mismas”:

- Machine: equipos, dispositivos, aparatos, instrumentos.

- **Methods:** procedimientos enfocados a la obtención de un bien o servicio final.
- **Man Power:** destrezas, capacidades, conocimiento práctico, habilidades que posee el personal de la empresa.
- **Management:** dirección y estructura organizacional.
- **Materials:** insumos, productos y otros elementos involucrados en la obtención del bien o servicio final.
- **Money:** inversiones en tecnología o rubros vinculados.

E. Proveedores

Para López, P. (2008) los proveedores son empresas que garantizan el suministro de materias primas y/o servicios de transporte a una empresa fabricante.

Así mismo, se refiere a las personas que surten a otras empresas con existencias necesarias para el desarrollo de la actividad. Por lo que un proveedor puede ser una persona o una empresa que abastece a otras empresas con existencias (artículos), los cuales serán transformados para venderlos posteriormente o directamente se compran para su venta.

2.3.DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **MYPES - Micro y pequeña empresa**

De acuerdo al Art. 4° del Texto Único Ordenado de la Ley 28015 (SUNAT) la Micro y Pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Por consiguiente, las

MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes: Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive, y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña Empresa; de uno (1) hasta (100) trabajadores inclusive, y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Según el Art. 5°

• **FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Para USAID las fuentes de financiamiento se refieren a fondos necesarios para financiar adquisición de activos y dotar de capital de trabajo. En la que existen maneras en que una empresa puede generar recursos: la primera, se origina por los fondos que la empresa genera producto de sus operaciones, como la utilidades que se retienen; la segunda, proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas; y la tercera se deriva del dinero que se puede obtener de terceros, en este caso proveedores, familia, agiotistas e instituciones financieras.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo de estudio de la presente investigación fue de tipo correlacional, ya que evalúa la relación que existe entre dos variables: fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES. Conociendo el comportamiento de ambas variables relacionadas.

El diseño de investigación fue de tipo Ex post facto ya que busca recolectar datos en un solo momento, en un tiempo único. Con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

3.2. POBLACIÓN, MUESTREO Y MUESTRA

3.2.1. Población

La población estuvo constituida por todas las MYPES del Distrito de San José.

Dicha población, que es materia de esta investigación, está formada por 130 MYPES. (Municipalidad Distrital de San José. 2013).

3.2.2. Muestra

La muestra fue de tipo poblacional ya que la conformaron las 130 MYPES del Distrito de San José.

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Definición operativa	Instrumento
Fuentes de financiamiento	Fondos necesarios para financiar a las MYPES.	Entidades formales (micro-financieras)	CMAC	Entrevista
			CRAC	
			EDPYME	
			Banco microfinanciero	
			Financiera	
		Entidades semiformales	ONG	
		Entidades informales	Prestamistas	
			Juntas o panderos	
		Capital propio	Ahorros personales	
Desarrollo de MYPES	Organizaciones socio-económicas de gran impacto.	Producción	Cantidad producida	Encuesta
			Cantidad almacenada	
		Ingresos	Ventas	
			Reducción de costos	
		Empleo	Generación de empleo	
		Tecnología	Implementación	
			Capacitación	
		Proveedores	Abastecimiento de materia prima	

3.4. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

3.4.1. Técnicas de Investigación

Para el desarrollo de la presente investigación, los datos se obtuvieron aplicando un cuestionario a través de una encuesta para las MYPES del Distrito de San José, con el fin de medir el desarrollo de las mismas. El cuestionario fue elaborado por los autores.

Así mismo, se realizó una entrevista a los representantes de las fuentes de financiamiento con el fin de conocer el mercado a los que ellos se dirigen a partir de sus experiencias con dichas fuentes económicas de menor escala. Las preguntas de la entrevista fueron formuladas por los autores.

3.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

La ejecución del procesamiento y almacenamiento del análisis de datos se realizó a través del programa informático Microsoft Excel, para la posterior creación de la base de datos, los respectivos gráficos, desarrollando el análisis de los datos obtenidos complementado con el uso de bibliografía, y así generar un mayor sustento a los resultados.

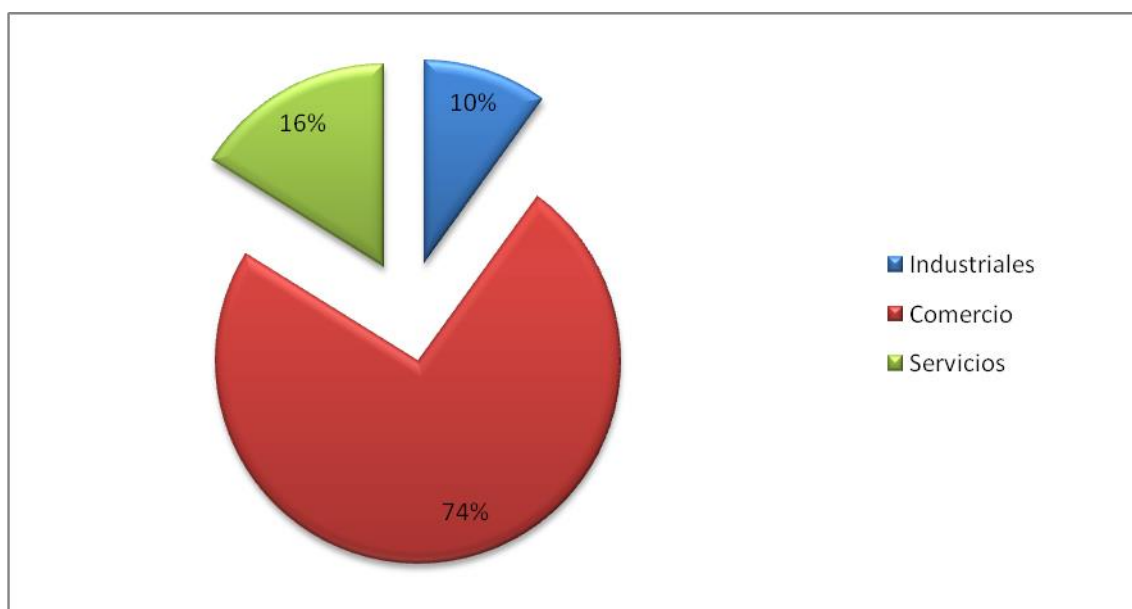
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

En la presente investigación, después de haber analizado las encuestas sobre la situación actual de las MYPES del Distrito de San José y las entrevistas a las diversas fuentes de financiamiento, se obtuvo la siguiente información que se presenta mediante los siguientes gráficos de manera sintetizada, dando lugar a una visión más objetiva de lo que se quiere lograr.

4.1.1 Evaluación del crecimiento y desarrollo de las MYPES

GRÁFICO 1. Actividad económica del negocio



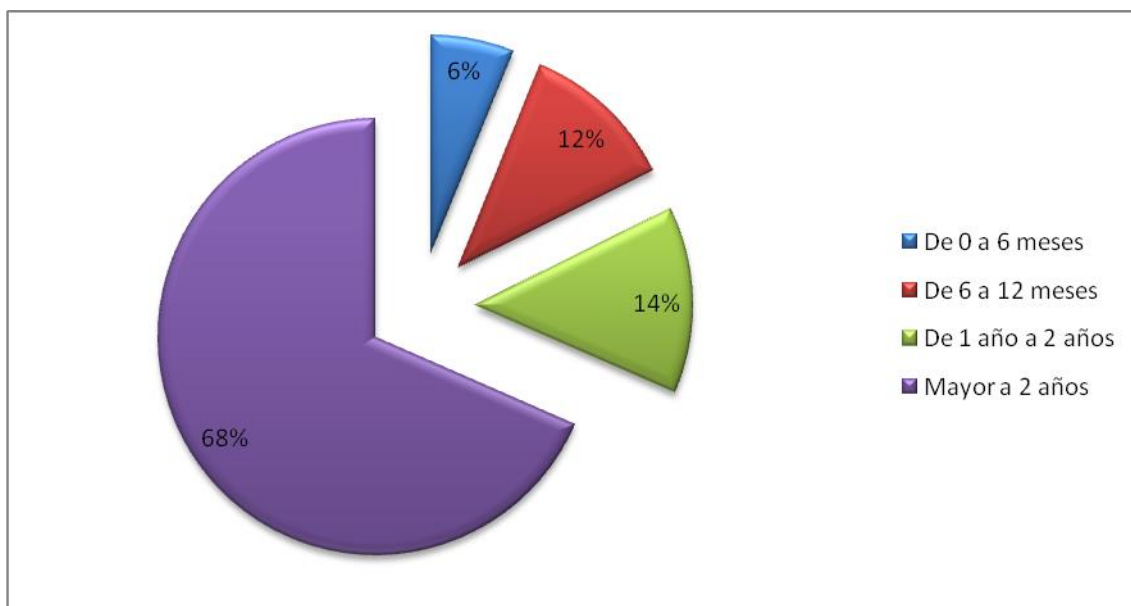
En el gráfico 1, se observa, que del total de Mypes encuestadas el 74% representan al sector comercio, el 16% están ligadas al sector servicio, mientras que solo el 10% representan a empresas del sector industrial.

Estos datos demuestran que la actividad económica que mueve en mayor proporción el sector microempresarial del Distrito de San José es el sector comercio, siendo las bodegas las que mayor participación tienen por su facilidad de constitución, menor inversión y lo que para ellos implica un menor riesgo, tal como lo comentan los gestores de las MYPES.

Mientras que empresas del sector servicio e industriales requieren una mayor formalidad al constituirse y un monto de capital elevado frente a las de actividad comercial, siendo percibido por algunas personas como negocios con mayor riesgo, no obstante para otros negociantes significa una oportunidad que les genera mayores ingresos.

A todo ello, se asume que las personas emprendedoras de este Distrito mantienen un bajo nivel de cultura empresarial, optando por invertir en pequeños negocios fáciles de gestionar, por lo que ansían obtener ganancias inmediatas.

GRÁFICO 2. Antigüedad del negocio

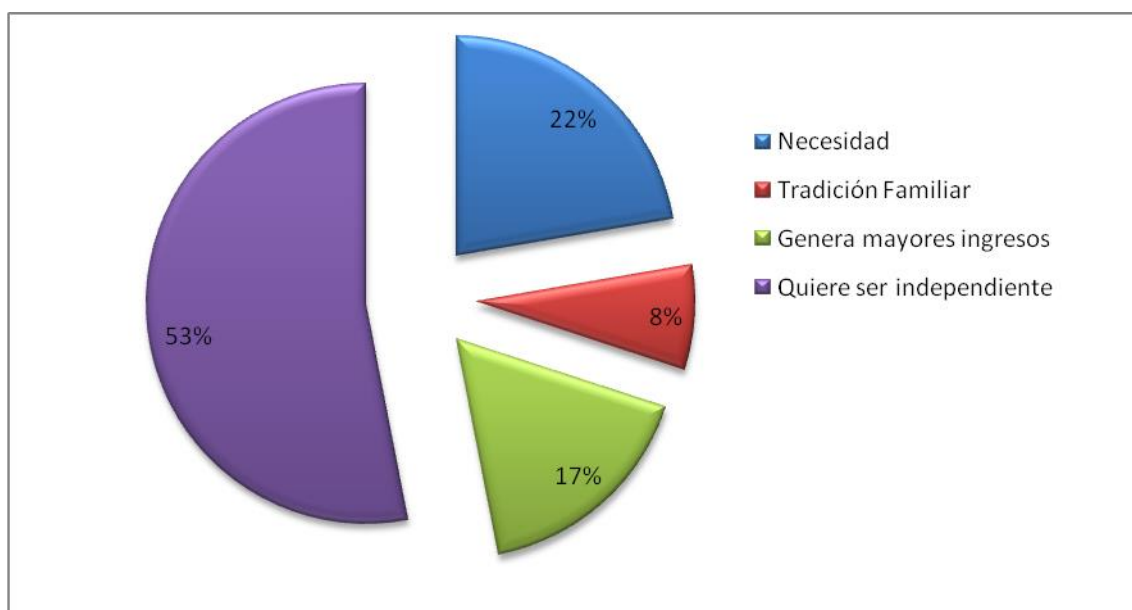


Se observa en el gráfico 2, que el 68% de las MYPES del Distrito de San José llevan en el mercado más de dos años realizando sus operaciones, las mismas que han sabido mantenerse en el tiempo, mientras que el 32% de las microempresas tienen una antigüedad menor a dos años.

Esto indica que la mayor parte de emprendedores han sabido gestionar eficientemente sus negocios, con el fin de permanecer por más tiempo en el mercado.

La información obtenida indica que gran cantidad de MYPES que se han constituido con el pasar de los años han podido mantenerse en el mercado a pesar de los distintos cambios en la economía (bajo nivel de pesca y construcción naval), por otro lado, las empresas que tienen una antigüedad menor a un año buscan sobrevivir ante cambios más adversos, tratando de hacerle frente a su competencia posicionándose en la mente del consumidor.

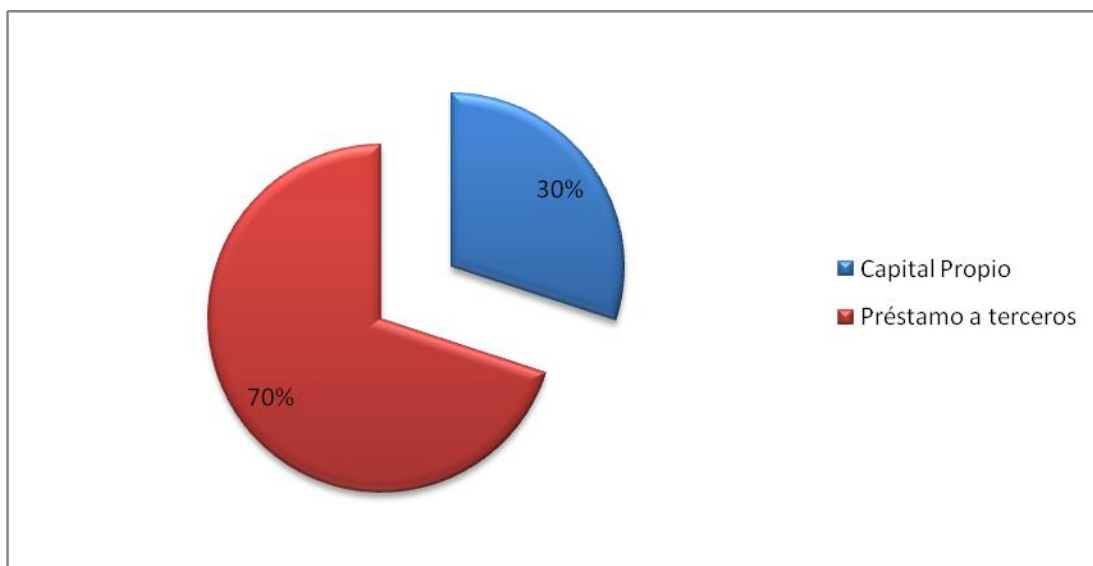
GRÁFICO 3. Motivo por el que formó la empresa



En el gráfico 3, se evidencia que uno de los motivos por el que las personas inician sus negocios es por el deseo de ser independientes, representado por un 53% de aquellas personas que tienen un deseo emprendedor de querer salir adelante con sus propios negocios y evitar depender de terceros. Así también, un significativo 39% de aquellos gestores que formaron sus empresas fue por motivos de necesidad y por el hecho de generar mayores ingresos o ganancias inmediatas, tomando ello como razón primordial para aumentar su nivel de economía. También existe una pequeña proporción de emprendedores (8%) que se proponen continuar con la tradición familiar, tomando ello como motivo para seguir generando una fuente de capital, gracias a que aún persisten con los negocios de legado familiar.

Se determina entonces la existencia de personas con la capacidad emprendedora de obtener un aporte más en sus familias y no depender únicamente de la actividad principal que destaca en el Distrito.

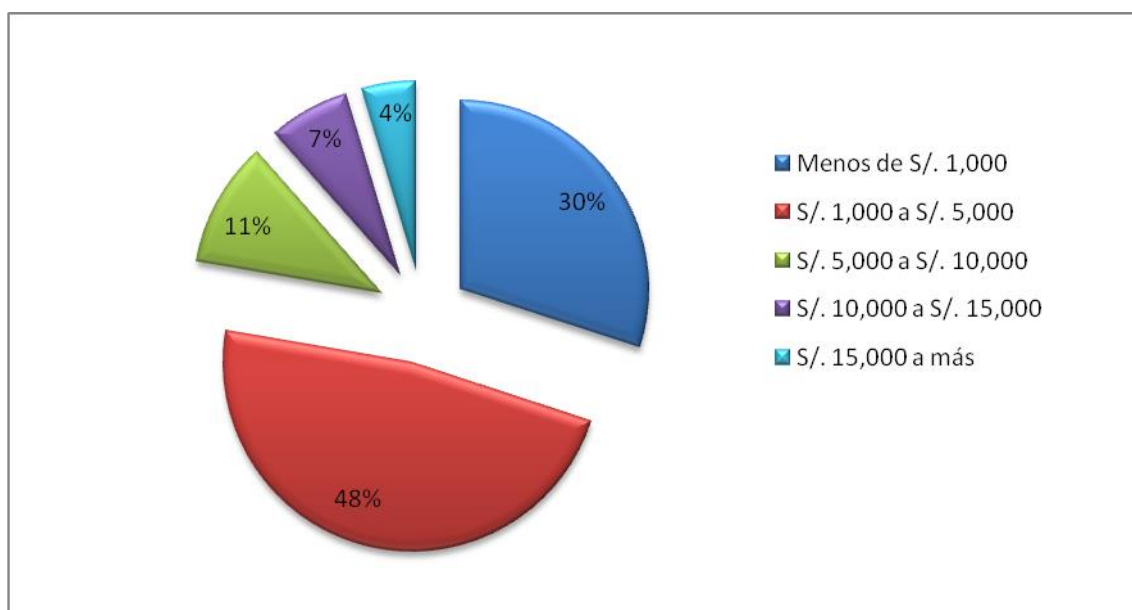
GRÁFICO 4. Tipo de Recurso con el que inició su negocio



Se observa en la gráfica 4, que la mayor parte de emprendedores del Distrito de San José han iniciado sus negocios con aporte de terceros representado por un 70%, tanto de entidades financieras como agiotistas y/o familiares, entre otros, mientras que un 30% relativamente significativo han sido por aporte de capital propio.

Con ello se afirma que la mayor parte de quienes decidieron formar empresa han recurrido a terceros debido a que no cuentan con ahorros y excedentes de dinero de su principal fuente de ingreso como son pesca y construcción naval, por lo que requieren la participación de fuentes externas para obtener un financiamiento que les permita dar inicio y/o continuar con sus negocios. Sin embargo, existe una pequeña proporción de emprendedores que optaron por un financiamiento propio, producto de sus ahorros.

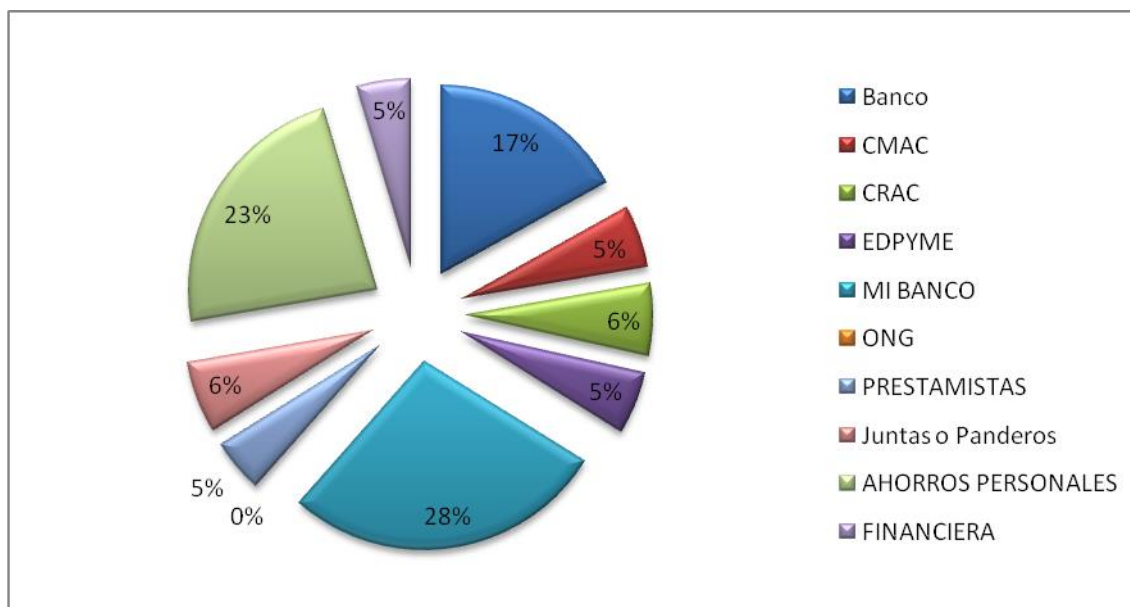
GRÁFICO 5. Monto de capital con el que inició su negocio



En el gráfico 5, se observa que de las MYPES del Distrito de San José el 48% presenta una inversión que oscila entre S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00 nuevos soles, un 30% iniciaron con un capital menor a S/. 1,000.00 nuevos soles, mientras que un 22% de MYPES han podido constituirse con un capital mayor a S/. 5,000.00 nuevos soles.

Lo mostrado en este gráfico confirma que muchas de las personas que han decidido formar empresa deciden arriesgarse con poco dinero en pequeños negocios tal como se aprecia en el gráfico 1., en las que destacan las MYPES de actividad económica comercial (bodegas), sin embargo en el mercado también se cuenta con personas que han arriesgado un capital mayor dando inicio a sus actividades en las que se necesita invertir en activos fijos y en la adquisición constante de materia prima, como son las empresas industriales y de servicio.

GRÁFICO 6. Fuentes de financiamiento con la que se ha financiado

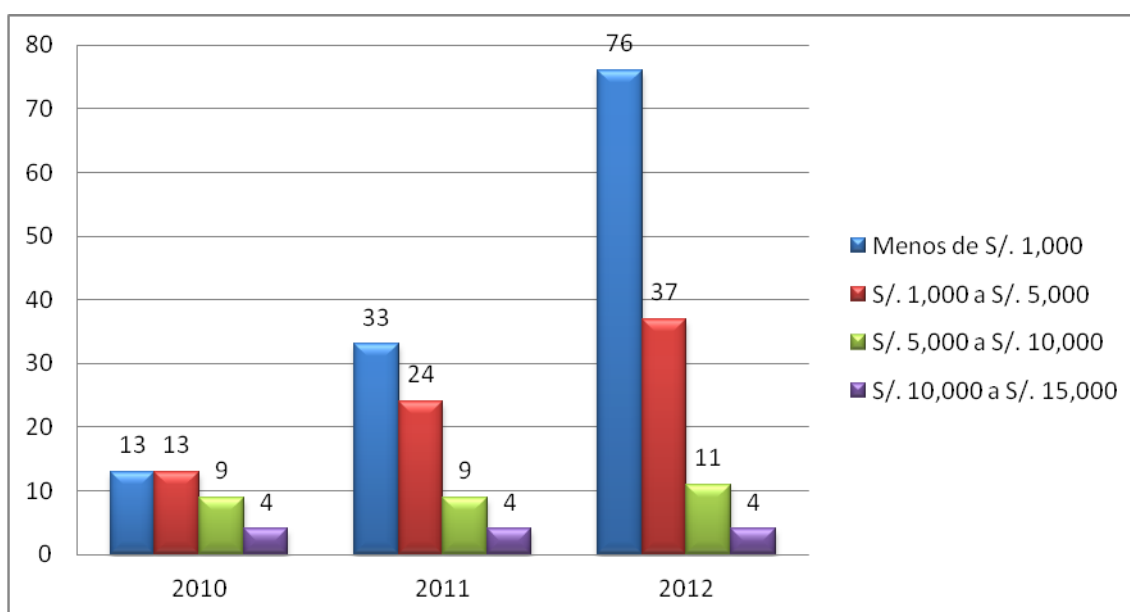


Se observa en el gráfico 6, que las fuentes de financiamiento presentan una gran diversidad a las que puede acceder una MYPE. Según el análisis del Distrito se evidencia que quien tiene mayor participación en el mercado es el Banco Microfinanciero MI BANCO con un 28% de participación, seguido de los ahorros personales que representan el 23% como fuente de financiamiento en una MYPE. Por otro lado, las entidades bancarias tienen una participación de 17% y en menor proporción está la participación de entidades microfinancieras, tales como: Cajas Municipales (5%), Rurales (6%), EDPYMES (5%), Financieras (5%) y entidades informales (11%).

A todo ello se constata que la mayor parte de emprendedores prefieren obtener un financiamiento de entidades que les otorguen el dinero con mayor facilidad, tal es el caso de Mi Banco, que en el Mercado Microfinanciero es una de las empresas que mayormente simplifica las barreras crediticias (documentación), del mismo modo las entidades microfinancieras están ingresando para tratar de abarcar la demanda de las microempresas. Así mismo, se asume que empresarios de grandes empresas (dueños de embarcaciones y astilleros) optan por financiarse con montos mayores, de

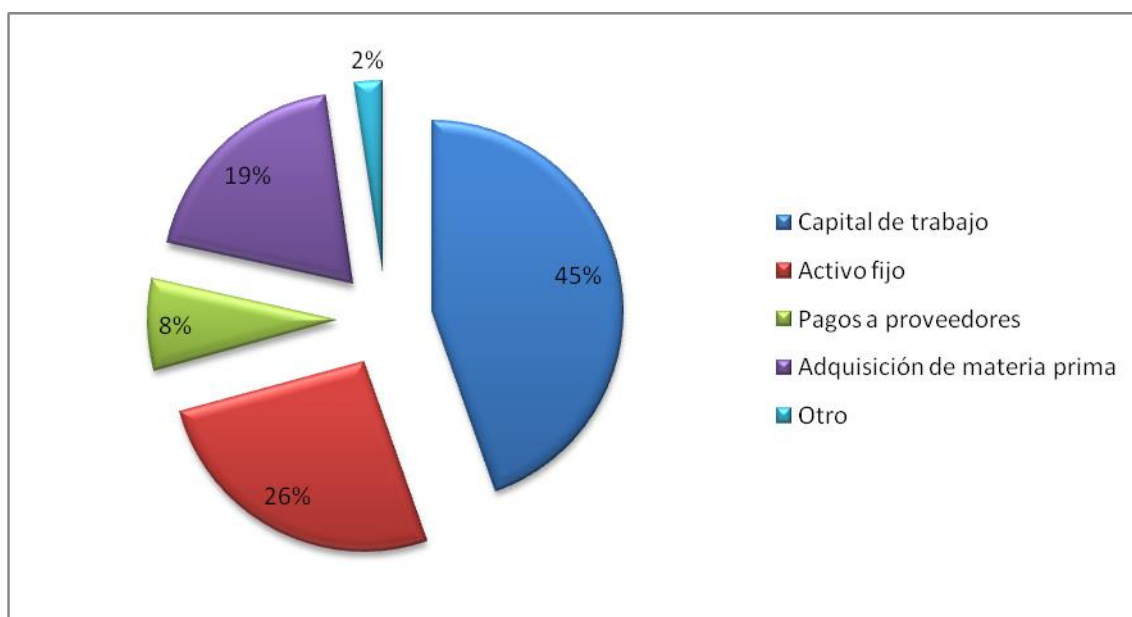
entidades bancarias (BCP, SCOTIABANK, FINANCIERO) ya que cuentan con un historial crediticio en las mismas, aunado a la capacidad de ahorro de los mismos como fuente de financiamiento, ya que muchas de las personas con su trabajo principal de pesca y construcción naval, generan un excedente para ser destinado a otros negocios con el fin de convertirse en personas emprendedoras y ser dueños de sus propios negocios.

GRÁFICO 7. Mayor monto de financiamiento del 2010 - 2012



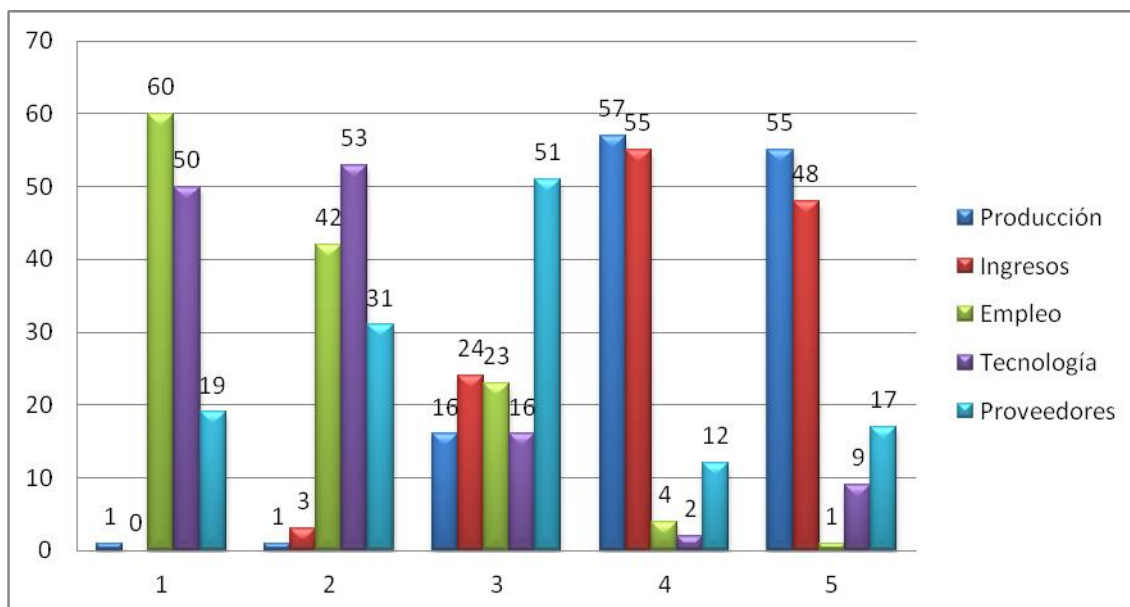
En el gráfico 7, se observa que de acuerdo al análisis en los últimos tres años gran parte de las MYPES se han financiado con montos menores a S/. 5,000.00 nuevos soles, por tratarse de negocios que recién están empezando a desarrollarse en el mercado, del mismo modo las que ya tiene un mayor tiempo de constitución usualmente optan por financiarse con montos pequeños para invertir en sus negocios.

Por otro lado existen MYPES que han necesitado financiarse con montos mayores a S/. 5,000.00 nuevos soles, y que han sido destinados en su mayoría a la adquisición de maquinaria y equipo, para expandirse y mejorar su infraestructura.

GRÁFICO 8. Destino de su financiamiento

Se observa en el gráfico 8, que gran parte de los emprendedores optan principalmente por un financiamiento para destinarlo a capital de trabajo (45%), seguido de la adquisición de activos fijos (26%) para ampliar sus negocios, y en menor proporción para cumplir con sus obligaciones a proveedores (8%), teniendo como finalidad el consolidar sus micro y pequeñas empresas. Pero, también se da el caso de MYPES que se desarrollan en el rubro de la industria y han derivado mayor parte de su financiamiento a la adquisición de materia prima (19%).

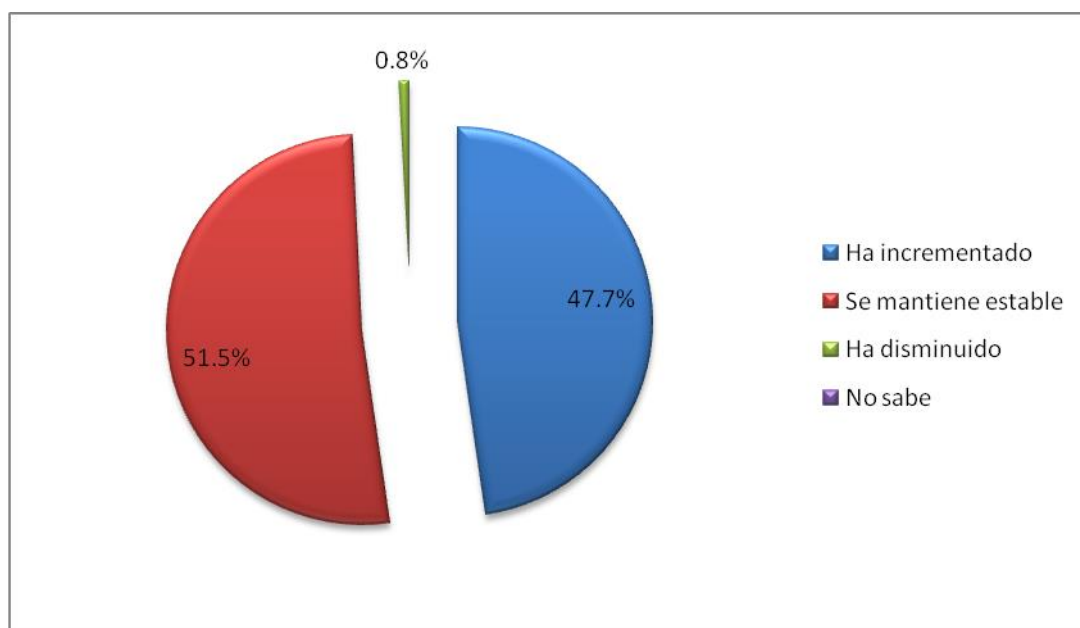
GRÁFICO 9. Impacto que ha generado el financiamiento en su negocio



*1 menos importante – 5 más importante

Se observa en el gráfico 9, que el financiamiento de las MYPES ha generado mayor impacto en la producción e ingresos de sus negocios, gracias al mejor manejo de gestión con sus proveedores, a la correcta disposición de su capital y al aumento de demanda.

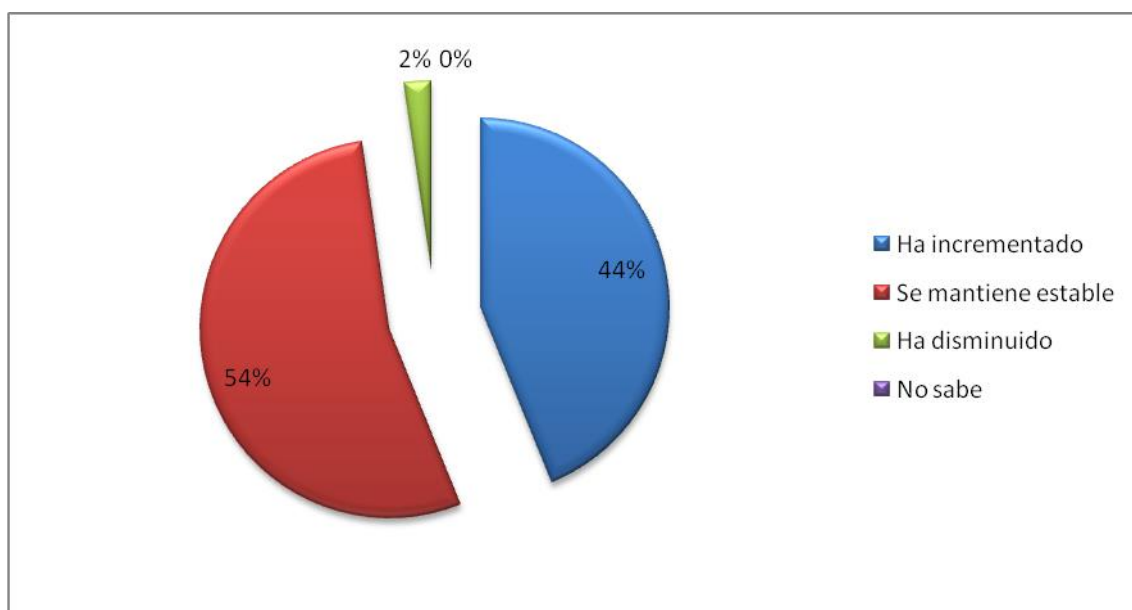
Es importante resaltar que la mayoría de MYPES limitan su inversión en tecnología y recursos humanos, considerando una inversión innecesaria ya que son ellos mismos los administradores de sus negocios. Lo que demuestra una carencia de visión empresarial innovadora.

GRÁFICO 10. Inversión en capital de trabajo

En el gráfico 10, se aprecia el nivel de impacto generado por la inversión del capital de trabajo en las MYPES, manteniéndose estables un 51.5% de las mismas, lo que significa que estas microempresas siguen adquiriendo la misma cantidad de productos, reflejado en su producción que no varía. Sin embargo, un significativo 47.7% ha conseguido incrementar su capital de trabajo generando mayor productividad en sus negocios, mientras que solo un 0.8% de MYPES han disminuido su inversión en este rubro.

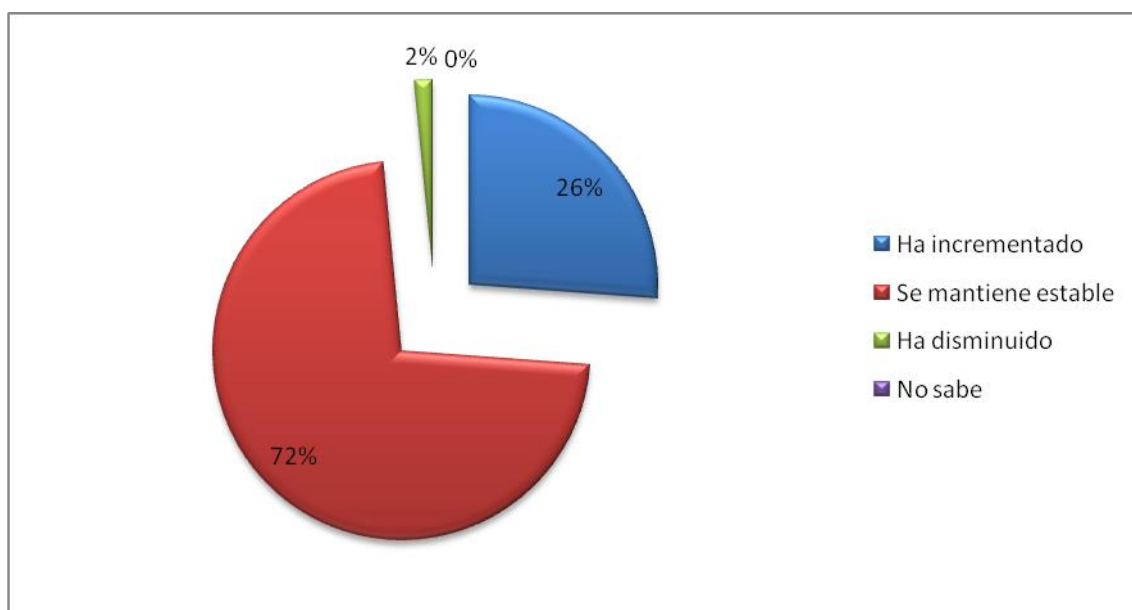
En este aspecto destaca el hecho que gran parte de MYPES han conseguido una mejor gestión de su financiamiento aprovechando aumentar su capital de trabajo, con el fin de abastecer su producción e incrementar sus ventas, sin embargo una parte de estos negocios aún llevan una deficiente gestión en su financiamiento obtenido, ya que no han tenido la capacidad de incrementar su producción y así conseguir mantenerse en el mismo nivel que otras microempresas.

Esto confirma que los emprendedores al momento de invertir en capital de trabajo lo hacen con el fin de sostener su negocio, sin la menor intención de diversificar y aumentar la situación económica de su MYPE.

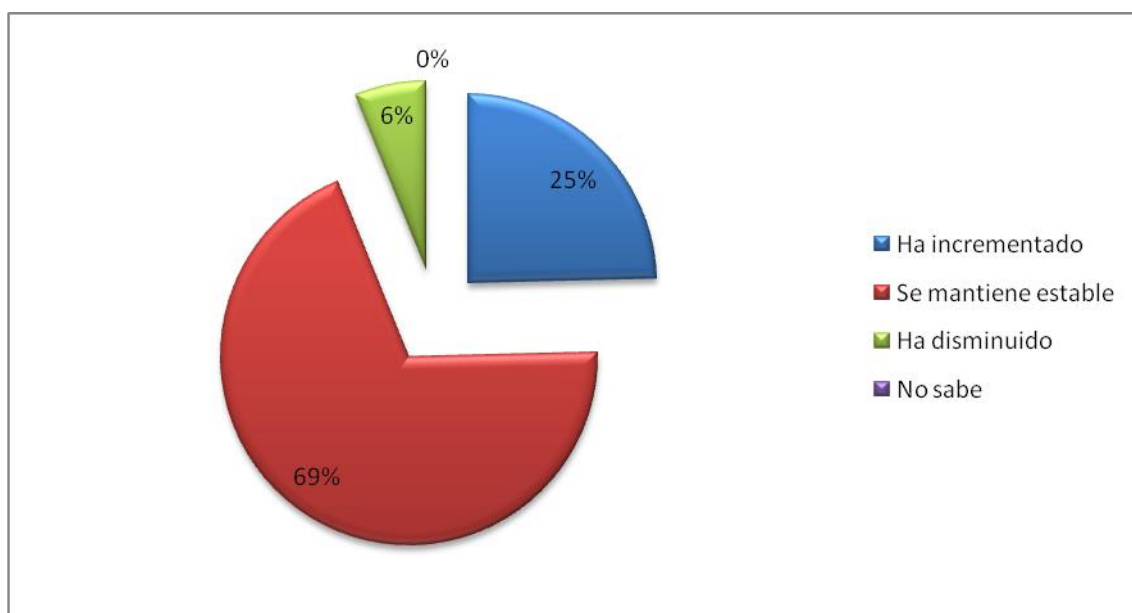
GRÁFICO 11. Ventas del negocio

En el gráfico 11, se estima que un 54% de MYPES mantienen estables sus ventas, por lo que su producción y adquisición de capital de trabajo no ha variado, evidenciado en el gráfico anterior. Un 44% de MYPES han logrado incrementar sus ventas gracias a una mejor gestión de sus recursos y finalmente un 2% ha disminuido notablemente sus ingresos.

Los gestores de las MYPES mencionan que sus ventas han incrementado por factores de estabilidad en la economía del Distrito y el aumento de la capacidad de compra de la población, aunque el surgimiento de nuevos competidores y productos sustitutos, ha dado lugar a que ciertos negocios mantengan sus ventas en un mismo nivel.

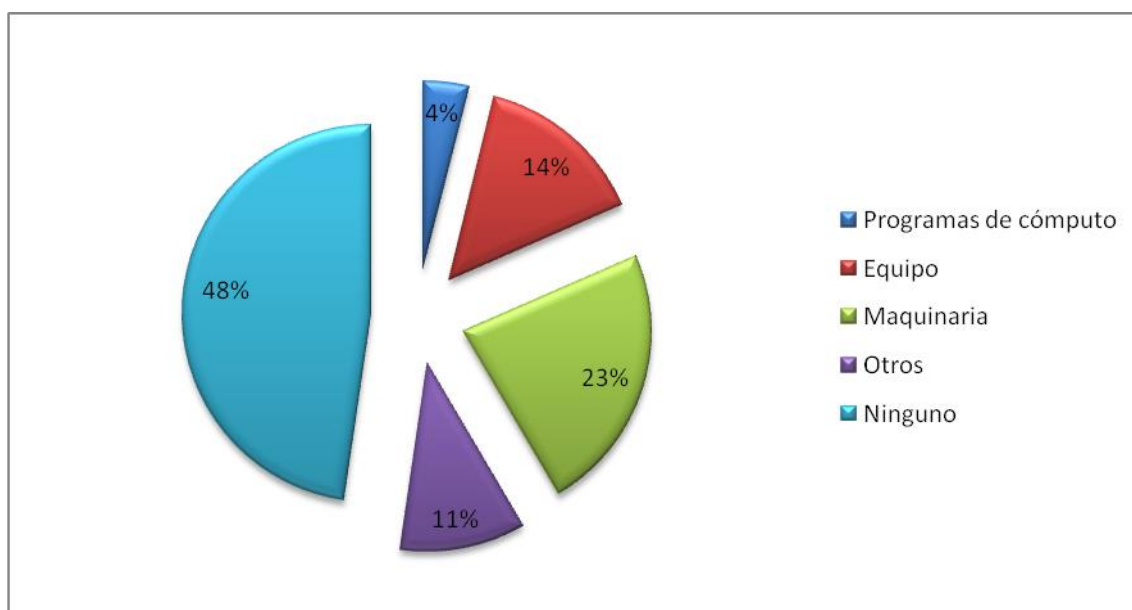
GRÁFICO 12. Costos del negocio

En el gráfico 12, se observa que un 72% de MYPES mantienen sus costos estables, producto de que su inversión en capital de trabajo continúa en un mismo nivel. Mientras que un 26% de dichos negocios han incrementado considerablemente sus costos y ello se debe a la adquisición de materia prima, activo fijo y negociación con nuevos proveedores. Mientras que un 2% han disminuido sus costos por dos razones; mejor capacidad de negociación con sus proveedores para obtener costos más bajos en el caso de quienes han aumentado sus ventas y otra razón es por la reducción de sus compras en el caso de las MYPES que han disminuido sus niveles de producción y ventas, tal como se aprecia en el Gráfico 11.

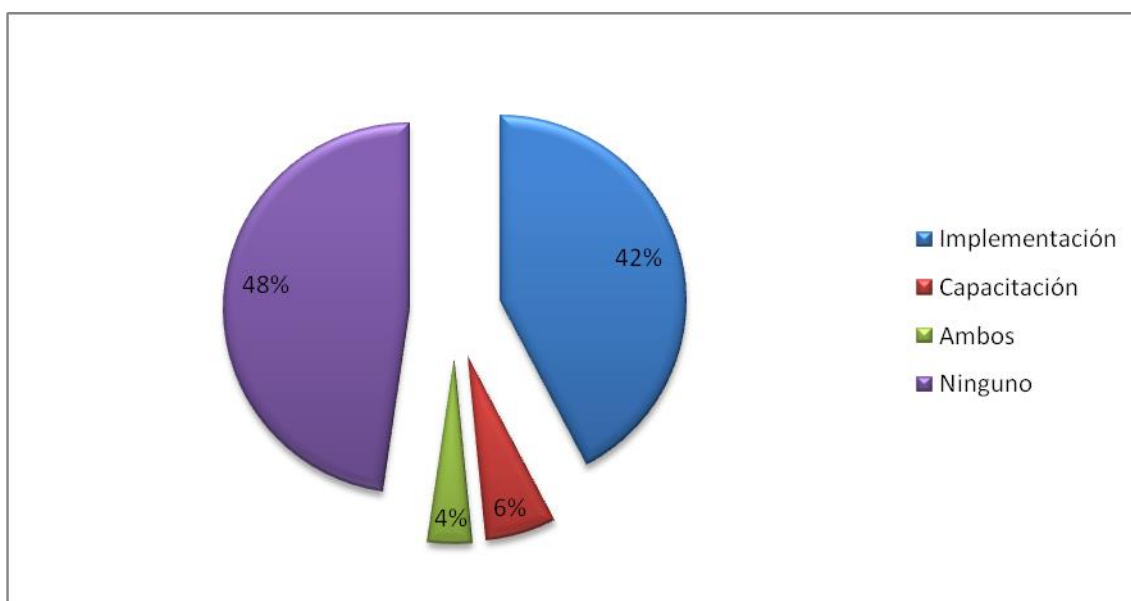
GRÁFICO 13. Inversión en Recurso Humano

Se observa en el gráfico 13, que las personas encargadas de las MYPES mantienen estable el recurso humano, siendo un 69% las que poco invierten en ello, ya que son ellos mismos los que administran y atienden en sus negocios, mientras que un 6% de las MYPES tienden a disminuir la inversión en se recurso que consideran poco importante. Por otro lado, existe una proporción significativa de un 25% que si invierten en el factor humano producto del incremento en su actividad y por ende mayor participación en el mercado, tal es el caso de empresas industriales y de servicios.

A todo ello hay que considerar que el factor humano es primordial en toda empresa, sobre todo en las MYPES de servicios, ya que tienen procesos más complejos producto de las diversas áreas que se requiere cubrir con personal. Del mismo modo las MYPES de actividad económica industrial requieren contratar personal para poder llevar a cabo sus procesos de producción. Todo ello se logra con el fin de ofrecer un producto de calidad y una mejor atención al cliente.

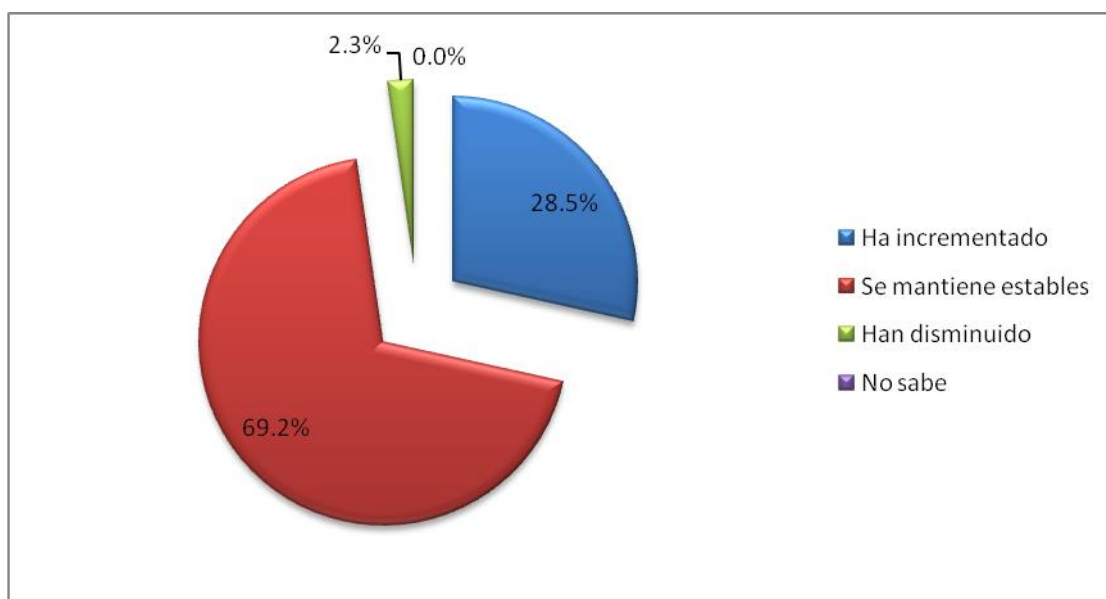
GRÁFICO 14. Inversión en Recursos Tecnológicos

En el gráfico 14, se observa que un 48% de MYPES no han destinado parte de su financiamiento a la adquisición de recursos tecnológicos, por otro lado existen MYPES que en su mayoría han adquirido maquinaria (23%) y equipo (14%), que les ha permitido mejorar sus procesos y por ende obtener mejores resultados. Así mismo, MYPES que han querido tener un mejor control de sus actividades (caja y ventas) han conseguido programas de cómputo (4%). Mientras que un 11% deciden obtener otro tipo de tecnología tales como: capacitación, adquisición de procesos, entre otros.

GRÁFICO 15. Destino de la Inversión en Tecnología

Se observa en el gráfico 15 que un 48% de MYPES ya constituidas no destinan parte de su inversión en tecnología ya que lo consideran un costo innecesario para sus negocios, sin embargo un porcentaje significativo (42%) de MYPES invierten en la implementación de tecnología para poder simplificar sus costos y procesos, seguido de un 6% que invierte en capacitación para que los trabajadores lleven un mejor funcionamiento de las tecnologías adquiridas, pero existe un pequeño porcentaje (4%) de emprendedores que deciden invertir en capacitación e implementación a la vez.

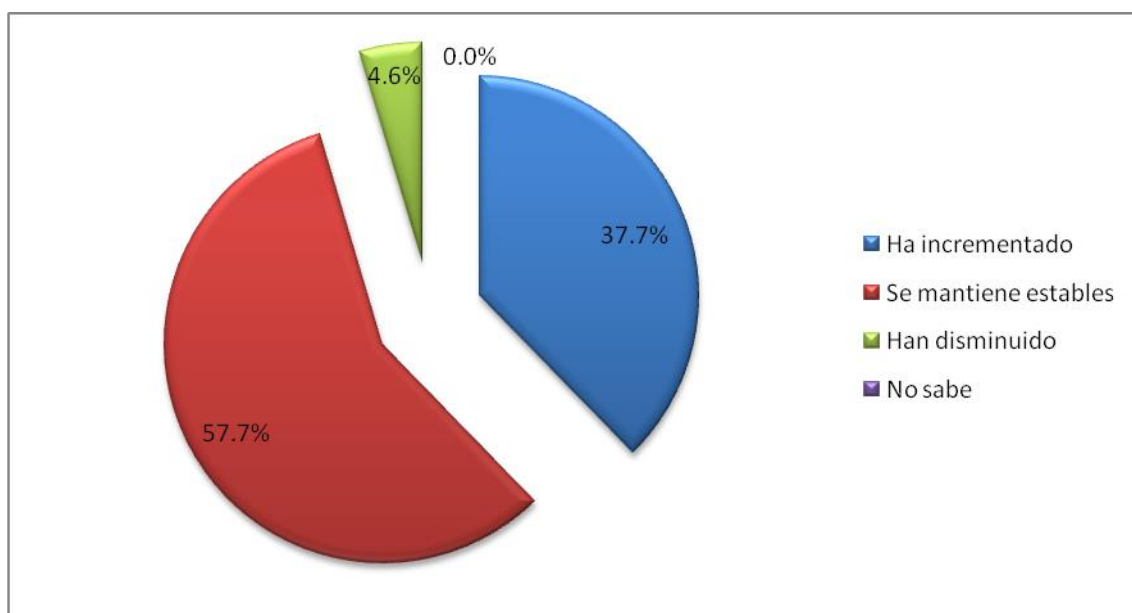
Con estos resultados se afirma que las MYPES han invertido en el recurso tecnológico (equipo y maquinaria) para aumentar su producción y por consiguiente mejorar sus ventas, pero también destaca la presencia de aquellos negocios que no se financian para invertir en dichos recursos, ya sea por considerarlo un costo innecesario o por el temor a un mayor riesgo de inversión, tal como se aprecia en el gráfico 14. Sin embargo, también se ve el caso de emprendedores que toman su negocio como escudo (referencia) para poder adquirir un financiamiento y así obtener algún recurso tecnológico personal como: moto lineal, computadoras, laptops, entre otros.

GRÁFICO 16. Inversión en Proveedores

Se observa en el gráfico 16, que un 69.2% de las MYPES mantiene estable la inversión con sus proveedores, siendo el más significativo. Un 28.5% de las MYPES han ampliado y fortalecido su poder negociador como clientes frente a sus proveedores, mientras que un 2.3% ha disminuido la inversión con los mismos.

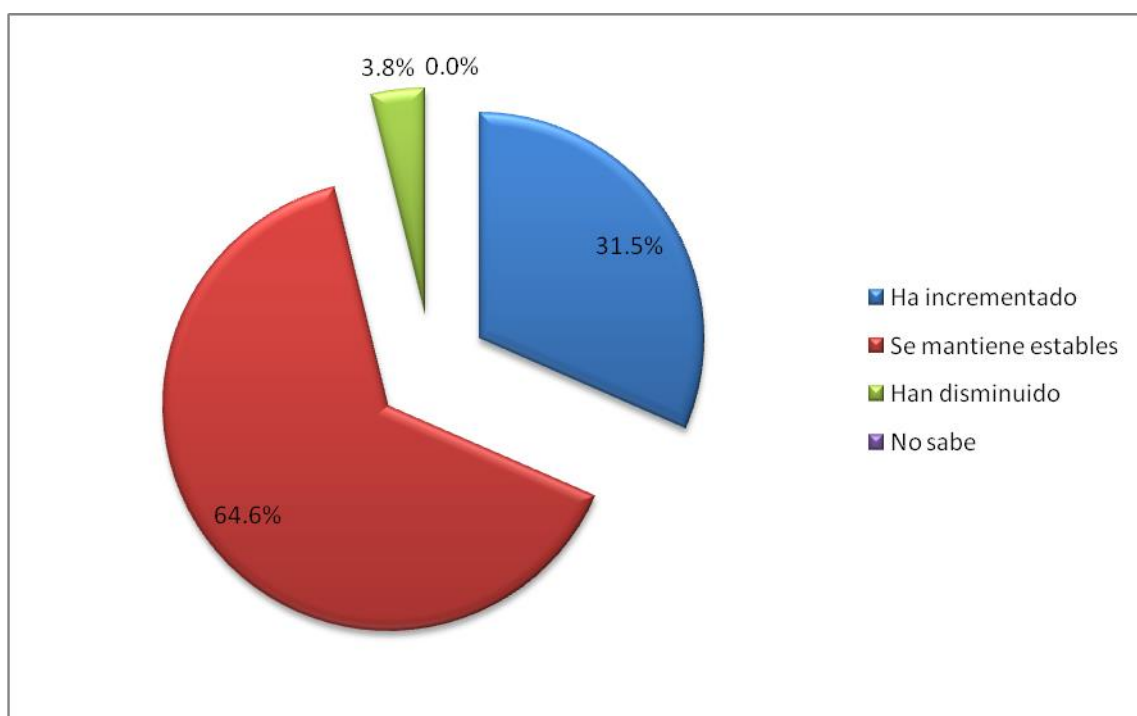
Esto indica que los proveedores han adquirido un mayor nivel de confianza en el mercado microempresarial del Distrito de San José, aplicando nuevas políticas de crédito con sus clientes, ampliando el plazo de cobro y el volumen de adquisición de materia prima. Del mismo modo, el ingreso de nuevos proveedores a este mercado ha permitido diversificar la adquisición de materia prima de las MYPES.

Cabe mencionar que negocios que han perdido participación en el mercado han disminuido su relación con ciertos proveedores, producto de la deficiente administración de las MYPES y disminución de sus ventas.

GRÁFICO 17. Demanda del negocio

En el gráfico 17, se observa que un 37.7% de MYPES considera que su demanda ha incrementado, reflejando un mercado más dinámico, seguido de un 57.7% el cual indica que su demanda se mantiene estable, mientras que solo un 4.6% considera que su demanda ha disminuido en el tiempo.

Los gestores de las MYPES mencionan que la variación de la demanda se ha generado por la estabilidad de la economía del sector, permitiendo a las personas poder adquirir productos y servicios en mayor proporción (aumento de su capacidad de consumo), del mismo modo el ingreso de San José a la ruta Moche, el aumento de población y la llegada de nuevos residentes, ha incurrido en la creciente demanda que hoy sostienen a gran parte de las MYPES del Distrito.

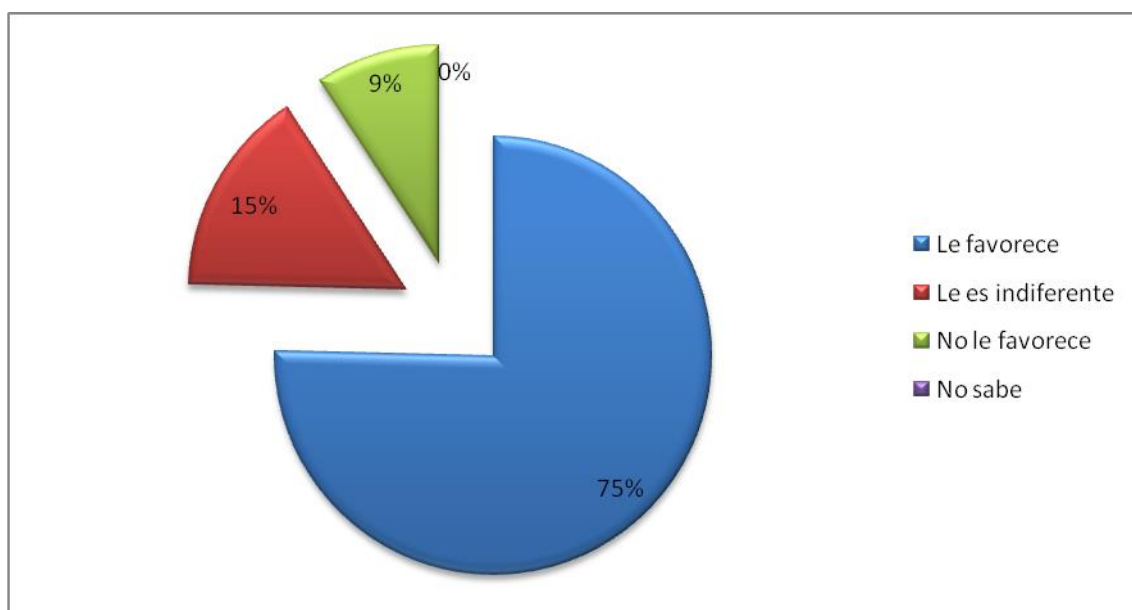
GRÁFICO 18. Estado actual de las MYPES

Se observa en el gráfico 18, que un 31.5% de las MYPES han incrementado su estado económico actual, debido al incremento de dos factores principales como son: producción y ventas, a su vez un 64.6% de las MYPES se mantiene estable en el tiempo y un 3.8% considera que ha disminuido su situación económica actual.

Con este gráfico se puede mencionar a modo general la variación que han tenido las MYPES de acuerdo al destino de su financiamiento, en la que se puede constatar que la mayoría de emprendedores no han podido aumentar la situación actual de sus negocios producto de la gestión empírica que manejan, manteniéndolas en un mismo nivel.

Así mismo, una parte de los emprendedores con un conocimiento previo, han podido incrementar el desarrollo de sus MYPES, enfatizando la inversión en su capital de trabajo, mejorando el recurso humano, fortaleciendo la relación con sus proveedores, e incluso en la adquisición de recursos tecnológicos, lo que les ha permitido aumentar su nivel económico.

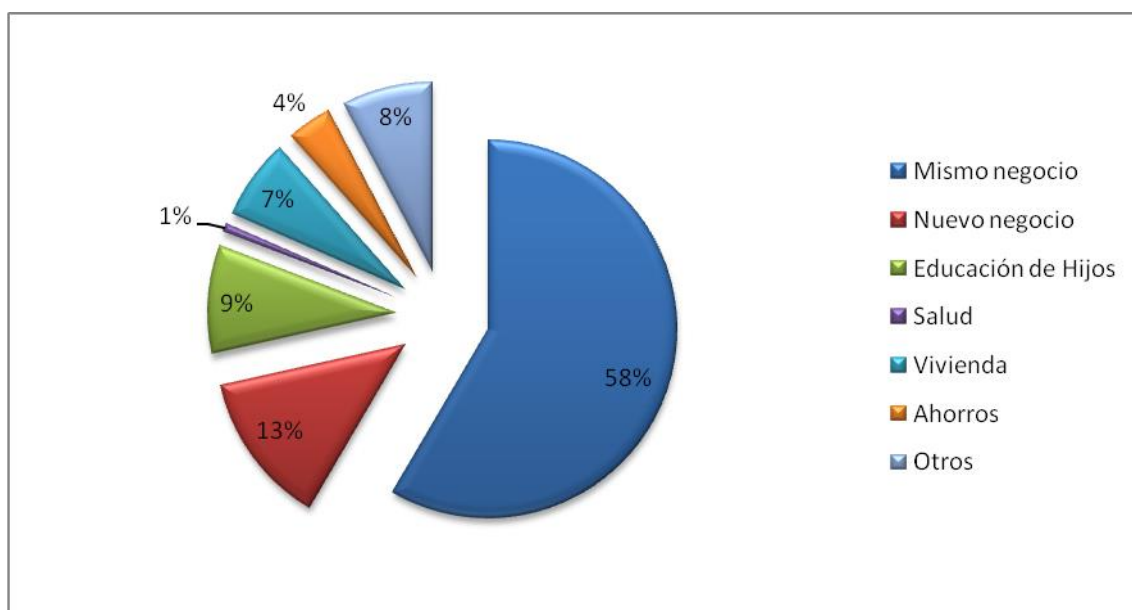
GRÁFICO 19. Escenario económico actual del Distrito de San José



En el gráfico 19, se observa que un 75% de MYPES consideran actualmente el Distrito de San José un escenario económico que les favorece, seguido de un 15% que les es indiferente, mientras que a un 9% de las MYPES no les favorece el escenario económico del Distrito.

Con todo esto se puede afirmar que el sector económico de San José es favorable hoy en día para gran parte de las MYPES, ya que existe un mayor dinamismo en las actividades principales, producto del aumento de población y la llegada de personas foráneas que conlleva a una creciente demanda, tal como se indica en el gráfico 17., todo ello es percibido por la mayoría de los emprendedores que les ha permitido conseguir un desarrollo a largo plazo de sus negocios.

Así mismo, existen negocios a los cuales les es indiferente su entorno, por lo que tiende a ser preocupante, ya que refleja la falta de una básica planeación estratégica que todos los negocios deben poseer, seguido de una mala gestión en su financiamiento, que a la larga les genera inestabilidad en el mercado.

GRÁFICO 20. Inversión de Utilidades

Finalmente se observa en el gráfico 20, que el 58% de las MYPES del Distrito de San José tienden a reinvertir sus utilidades en el mismo negocio, con la visión de obtener mayores ingresos y mejoras a futuro.

A su vez, se observa que un 13% de emprendedores tienden a dirigir sus utilidades en la incursión de nuevos negocios para diversificar y no depender de un solo giro de negocio, tratando de minimizar sus riesgos.

Por otro lado, existen personas que optan por utilizar sus utilidades en gastos personales, ya sea en educación (9%), salud (1%), vivienda (7%), ahorros (4%), entre otros (8%).

4.1.2. Evaluación de fuentes de financiamiento relacionadas a las MYPES del Distrito de San José.

Fuente de Financiamiento: *BCP – BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ*

De acuerdo a la entrevista realizada al Asesor de Banca PYME, menciona, que el Banco considera el sector micro-empresarial del Distrito de San José un mercado que crece lentamente, producto de la inestabilidad de su actividad económica principal que es la pesca, la misma que se da por temporadas, según lo que dicte el Gobierno. Al ser esta actividad para la mayor parte de la población su principal fuente de ingresos, se vuelve muy riesgosa y poco atractiva para el Banco de colocar créditos a gran escala.

A pesar de esta situación, existe un grado de colocación reducido pero consistente, ya que empresarios de grandes embarcaciones son clientes del Banco, las mismas que han optado por obtener créditos para formar pequeños negocios que sustenten sus ingresos en épocas de baja temporada de pesca, siendo el grado de colocación de un 15% aproximadamente en el mercado. Estos créditos mayormente son destinados a la compra de maquinaria, ampliación de sus locales, nuevas sucursales.

Los montos máximos que mayormente los negociantes del Distrito de San José adquieren son montos mayores a S/.30,000.00, con tasas anuales entre 12% y 18%, que varían según el historial crediticio que tiene el cliente, los mismo que tienen una previa evaluación de documentos que se piden como requisitos, por ejemplo: ser persona jurídica, mayor de 21 años, 6 meses de antigüedad del negocio, recibo de luz o agua y documentos personales como DNI.

Finalmente el Banco de Crédito del Perú considera que el Distrito de San José es un mercado objetivo que gracias al desempeño de clientes emprendedores, está surgiendo la formación de nuevos negocios, volviéndose más atractivo.

Fuente de Financiamiento: *SCOTIABANK PERÚ*

Según la entrevista realizada a la Asesora de Créditos Pymes, la entidad bancaria SCOTIABANK considera que el sector económico del Distrito de San José presenta un mercado pequeño e inseguro, debido a que dependen mucho de su actividad principal que es la pesca, siendo esta inestable producto del cambio en las temporadas, generando así que las colocaciones de los créditos sean bajos.

Menciona que la mayor parte de créditos que se han otorgado han sido destinados al sector de la pesca y a negocios que venden productos de primera necesidad, siendo estos otorgados por la fácil accesibilidad que se tiene, ya que solo se requiere: DNI, DNI del cónyuge, recibos de luz o agua, título de propiedad, título de propiedad de alguna embarcación.

Los montos de créditos otorgados por la entidad financiera dependen de la clasificación del negocio, siendo los créditos de S/.5,000.00 y S/.10,000.00 los que más sobresalen para los negocios destinados al comercio y montos de S/.30,000.00 para el sector pesca.

El Distrito de San José no es un muy buen mercado para los créditos ya que se manejan altas tasas de morosidad debido a las bajas ventas y a los distintos cambios en las temporadas de pesca, generando un déficit de liquidez, evitando el pago de las cuotas al banco.

Fuente de Financiamiento: *CAJA METROPOLITANA DE LIMA*

La Caja Metropolitana de Lima con la poca participación que tiene en el Distrito de San José ha podido determinar, que es un mercado el cual se desarrolla lentamente producto de la pesca, que es el principal negocio del que dependen, teniendo serios inconvenientes y resultados no esperados, siendo este un factor para el lento crecimiento del sector MYPE.

Los créditos otorgados en su mayoría son destinados para la inversión en sus embarcaciones en temporada de pesca, por ejemplo en la implementación y abastecimiento de las mismas, y en menor proporción para la

implementación de bodegas, invirtiendo en activos fijos. Por lo tanto se otorgan créditos mayores a S/.10, 000 para inversiones en embarcaciones y menos de S/.5, 000 para la inversión en pequeños negocios a tasas que oscilan entre el 22% y 55% TEA según el monto de la inversión.

Es por ello que el Distrito de San José, es un sector el cual ha sido controlado al otorgar créditos, ya que es un distrito con mayor incidencia en mora debido a los cambios que ocurren en la pesca, por lo tanto son rigurosos pidiendo garantías por ejemplo: DNI, recibos de servicios públicos, documentos del negocio, pagos a la SUNAT, documentos que acredita propiedad, y en algunos garantías reales.

Fuente de Financiamiento: *MI BANCO*

De acuerdo a la entrevista realizada a uno de los asesores de negocios Mypes de la entidad Microfinanciera “MI BANCO”, se confirma que es la institución de mayor participación en el mercado del Distrito de San José, logrando así ser calificado como un mercado con un desempeño dinámico, producto de los cambios en su economía, a su vez menciona que el 80% de actividad económica que mueve al sector es la pesca. Destacando la venta de pescados y mariscos.

Este Banco Microfinanciero en el sector de San José ha otorgado principalmente préstamos a personas que cuentan con embarcaciones propias, ya que tienen un mayor respaldo, y a personas que desean invertir en la compra y venta de pescado, ya sea en el mercado del mismo distrito o fuera del mismo (Chiclayo, La Victoria, Lambayeque, entre otros). Así también permiten el acceso crediticio a personas que necesitan comprar algún bien o inmueble o a quienes requieren de créditos para invertirlos en capital de trabajo, siendo los responsables las personas que se dedican a la artesanía, dueños de librerías, bodegas, etc.

Debido a esta variedad de clientes las tasas de interés que se cobran por los diversos montos requeridos, ya sean de S/. 7,000 – S/. 8,000 nuevos soles, oscilan entre 18% y 19%; así mismo créditos para capital de trabajo oscilan

entre S/.1,000 y S/.5, 000 con tasas de 40% y 55% debido al alto riesgo, ya que MI BANCO otorga créditos a sola firma y con escasos requisitos.

Cabe mencionar que MI BANCO destaca el aspecto de la alta morosidad en el Distrito, las mismas que se dan debido a las bajas en las temporadas de pesca, siendo el principal motivo por el que las personas retrasan sus pagos, pero que finalmente cumplen con el pago del crédito que se les otorgó. Es por este motivo que el Distrito de San José sigue siendo visto como un sector débil, ya que no es un mercado con calidad de cartera, debido a la poca diversidad de actividades económicas.

4.2.DISCUSIÓN DE RESULTADOS

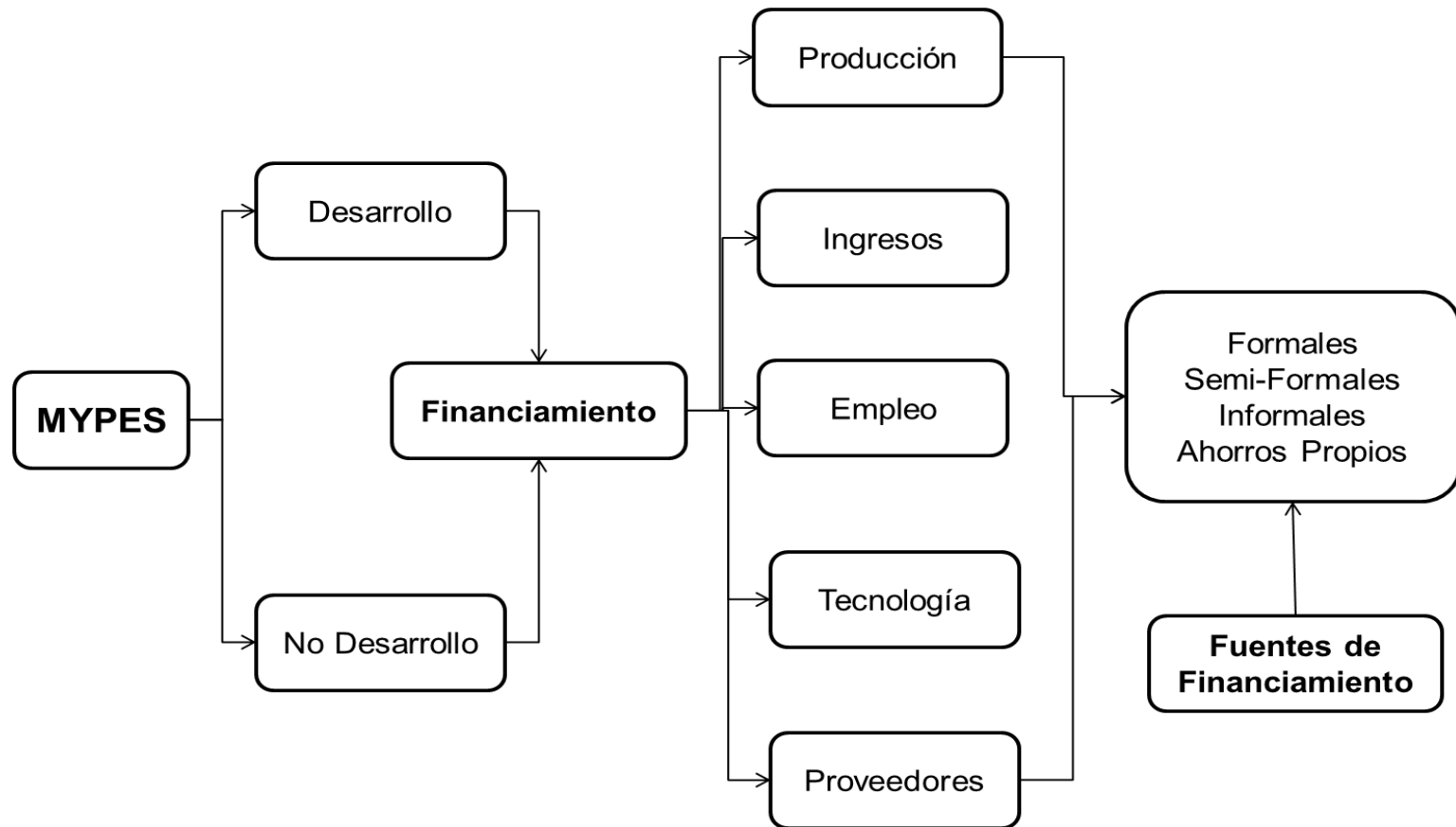


FIGURA 2. Influencia de las fuentes de financiamiento en las MYPES

Esta investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en las MYPES del Distrito de San José, en el período 2010-2012. Para ello fue necesario aplicar encuestas a los 130 gestores de las MYPES del Distrito de San José, lo cual permitió conocer muy de cerca las situaciones de cada micro y pequeña empresa, medidas por sus variables de producción, tecnología, capital de trabajo, recurso humano y proveedores. De la misma manera se realizó entrevistas a los funcionarios MYPES de las fuentes de financiamiento que más participación tuvieron en el mercado del Distrito de San José, lo que ayudó a determinar la perspectiva que los mismos tienen sobre el sector micro-empresarial del Distrito y la forma de acceder al financiamiento.

Con todo ello y junto a datos obtenidos del mismo entorno, se discutió lo siguiente:

Actividad económica de las MYPES

El Distrito de San José presenta un crecimiento en el sector micro-empresarial dado por un número representativo de MYPES contabilizadas, de las que se constata un mayor dinamismo en el sector comercio con un 74% de participación en el mercado, tal como se aprecia en el gráfico 1., que equivalen exactamente a 96 MYPES (minoristas=75% / mayoristas=25%). De este 75% de minoristas el 90% iniciaron sus negocios con montos que oscilan entre menos de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00. nuevos soles (Gráfico 4.1.5.), por lo que no requieren de grandes créditos sino de accesibilidad a los mismos. Asimismo el 25% de mayoristas han iniciado sus negocios con montos a partir de S/. 1,000.00 a más debido a la coyuntura del negocio.

Cabe resaltar que gran parte de gestores de dichas empresas que han iniciado con montos que oscilan entre menos de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00, son producto de capital de terceros(Gráfico 4.) debido a la facilidad del acceso al crédito, por lo que han sabido administrar ese recurso para destinarlo a la creación de negocios sustentables en el tiempo, que les permita ser

independientes ante los cambios que puedan surgir en épocas en donde su actividad principal se encuentre ausente.

Por otro lado se encuentra el sector industrial y de servicio, las que tienen una menor participación en el mercado (Gráfico 1.) dichas MYPES han iniciado con montos de capital de trabajo que oscilan entre S/. 5,000.00 y más de S/. 15,000.00 nuevos soles, siendo su constitución más compleja debido a sus costos altos de activos fijos, por ejemplo: En panaderías, pollerías y restaurantes, es necesaria la adquisición de grandes hornos y cocinas industriales; en gimnasios, las máquinas y en hoteles, la implementación de cada habitación.

En este caso, el capital de trabajo ha sido obtenido mediante préstamos a terceros (Gráfico 6.), tales como: entidades microfinancieras, bancos y prestamistas; que pese a las altas tasas de interés y a la carencia de condiciones crediticias de los gestores de las MYPES, optaban por este tipo de financiamiento ya que en su mayoría muchos de sus créditos eran entregados a sola firma.

Adicionalmente a ello se constata que las personas que principalmente acuden a solicitar créditos son aquellas que tienen otros negocios (embarcaciones, astilleros) con lo que sustentan su disponibilidad de pago, a su vez existe una proporción de giros de negocios favorecidos con los créditos como: la compra y venta de pescado ya sea fuera o dentro del mismo mercado, pero que son rentables y tienen capacidad de pago, del mismo modo las bodegas también adquieren préstamos en dichas entidades, que mayormente el destino de sus créditos son: materia prima, activo fijo y otros destinos (bienes y muebles, mototaxis o chalanas, compra de mayas, construcciones, etc.)

El financiamiento de las MYPES del Distrito de San José en los últimos tres años (2010 – 2012) ha tenido diversas variaciones; el año 2012 ha presentado un gran porcentaje (54%) de inversiones por parte de las MYPES ya que los emprendedores han demostrado tener mayor conocimiento de obtener un

financiamiento. En el año 2011 se tuvo un aumento significativo (30%) casi duplicando los préstamos respecto al año anterior 2010 (16%), siendo en su mayoría montos que oscilan entre menos de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00 nuevos soles. Tal como se aprecia en la siguiente tabla:

TABLA 7. Financiamiento de MYPES

MYPES que han optado por un financiamiento	2010	2011	2012
Total MYPES	39	70	128
Total porcentaje general	16%	30%	54%

Fuente: Elaboración propia

A partir de este análisis se evidencia que las entidades que tuvieron mayor acceso y participación en el financiamiento de un gran porcentaje de MYPES fueron: Mi Banco, Scotiabank, BCP y Caja Sipán (Gráfico 6.), las que consideran que el sector del distrito de San José presenta una economía inestable debido a la gran dependencia del sector pesquero, la que se ve afectada por aspectos políticos (leyes otorgadas por el Estado) y naturales (cambios climáticos y anomalías en el oleaje). Siendo estos aspectos los que ocasionan que el entorno sea poco atractivo ante las entidades microfinancieras, ya que generan un alto grado de morosidad convirtiéndolo en un sector de alto riesgo.

Distribución del financiamiento en las MYPES

Según el estudio realizado a cada una de las MYPES sobre el destino de su financiamiento se ha podido determinar que gran parte de ellas lo han destinado a la adquisición de capital de trabajo, siendo las de actividad comercial las que necesariamente tienen que invertir en inventarios debido a su mayor rotación, esta situación se debe al predominio de las microempresas del distrito cuyo interés prioritario es incrementar sus compras, para lo cual no requieren montos

tan grandes, a diferencia de otras empresas que tienen más posibilidades de adquirir activos fijos apoyadas en su estabilidad económica. (Gráfico 8.)

Por otro lado, destacan las inversiones destinadas a activo fijo realizadas por las MYPES del sector servicio e industriales, que como se menciona anteriormente son las que desde que dan inicio a sus negocios requieren la participación de terceros para obtener capital.

La evaluación ha sido establecida en cinco aspectos más representativos de cada MYPE: producción, ingresos, proveedores, tecnología y empleo; las que fueron calificadas en un rango de 1 – 5 (1=menos importante / 5=más importante) tal como se aprecia en el Gráfico 9.

Según el impacto que han generado las fuentes de financiamiento en las diversas MYPES del Distrito, se afirma que éstas han mejorado su producción conllevándolos al aumento de sus ingresos, siendo un 44% aproximadamente las MYPES que han sabido utilizar mejor su financiamiento, ya que ahora los emprendedores tienen una mejor gestión de compra, reflejada en la cantidad producida y/o almacenada de su materia prima e inventarios. Del mismo modo el aumento de producción y sus ingresos ha permitido que gran parte de las MYPES fortalezca la relación con sus proveedores (69%), las mismas que han mantenido sus costos (72%), mientras que un 28% ha sabido mejorar su poder de negociación y una mejor gestión con ellos, siendo esta plasmada en una mejora de los costos.

En el aspecto tecnológico un 48% de los gestores de las MYPES desconocen la importancia de la tecnología en sus negocios, creyendo que es innecesaria, pero existe un 52% de las MYPES que han sabido destinar parte de su financiamiento a la adquisición de programas de cómputo, equipos y maquinaria, permitiéndoles deshacerse de maquinaria obsoleta y tratar de contar con tecnología ayudando a mejorar sus procesos. Básicamente la inversión en la tecnología ha sido destinada a la implementación (adquisición) y capacitación de

las mismas. A su vez incide el hecho que como todo emprendedor, tiene temor al cambio, no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos.

Por otro lado, el factor empleo es el aspecto que menor impacto ha generado en las MYPES debido a que la mayoría de emprendedores dirigen sus propios negocios (69%) aunado a un 6% que optaron por tomar las propias riendas de su MYPE ya que consideran que el recurso humano no es importante, mientras que las MYPES del sector servicio destinan parte de su inversión en dicho factor (25%) producto de la complejidad de sus procesos y la capacidad que necesitan cubrir para atender a sus clientes.

Desarrollo de las MYPES

A todo ello, se afirma que gracias a la presencia de diferentes fuentes de financiamiento; 41 MYPES del Distrito de San José han logrado alcanzar cierto desarrollo (32%), siendo 31 MYPES las que se han financiado con terceros, resaltando la participación de MI BANCO, SCOTIABANK y BCP, mientras que 10 MYPES han aprovechado sus propios recursos-ahorros (Gráfico 18), que debido a un incremento del sector económico del Distrito las ha favorecido en el desempeño de sus actividades (75%) (Gráfico 19). Del mismo modo se aprecia que gracias a un conocimiento básico de la eficiente gestión de recursos ha permitido mejorar su producción, incrementar sus ventas, expandir su mercado y sobre todo ser una fuente de trabajo para el desarrollo del Distrito. Destacando así una buena dirección de sus utilidades en la reinversión del negocio para seguir creciendo, asimismo un determinado número de MYPES han destinado parte de las utilidades a la inversión en la remodelación de sus casas, inversión en la educación de sus hijos, salud y ahorros. Reflejando el desarrollo de su patrimonio personal.

Por otro lado, es importante resaltar la participación de un gran número de MYPES que no han conseguido un óptimo desarrollo en el mercado (65%),

siendo la mayor parte de éstas las que se han mantenido estables (84 MYPES) y en menor proporción las que han disminuido su desarrollo (5 MYPES), todo esto se debe a la mala gestión de sus recursos, a la poca o nula implementación de tecnologías, y sobre todo al mal direccionamiento del financiamiento.

Influencia de las Fuentes de Financiamiento en las MYPES

Pese a la carencia de una cultura crediticia y a una deficiente gestión financiera y/o empresarial en el Distrito de San José, las fuentes de financiamiento han logrado influenciar de manera positiva en las MYPES del Distrito, considerando que en su mayoría se han mantenido en un mismo equilibrio mientras que otras han logrado obtener un crecimiento sustentable, tal como se aprecia en el análisis de resultados. Pero a pesar de ello, estas mismas características siguen siendo una limitante para muchas de las MYPES que desean realizar inversiones cada vez mayores y poder abarcar un mayor mercado, sumándose a ello la casi absoluta ausencia de la tecnología y los escasos conocimientos de los gestores de los negocios para poder obtener un sólido desarrollo.

La problemática continúa siendo el “financiamiento” y la “falta de gestión empresarial”, con dicho estudio podemos determinar que las fuentes de financiamiento han arriesgado invertir en estas pequeñas empresas, conllevándolos a un alto grado de morosidad, debido a una deficiente capacidad empresarial, pero que pese a ello han logrado asegurar la devolución de su capital. Conociendo un mercado más complejo, las entidades financieras empezaron desde ya a encarecer y a limitar sus créditos, dificultando el desarrollo de las MYPES en un sector competitivo.

Conociendo esta situación, es fundamental erradicar con todo ello porque estas limitaciones podrían generar un aumento de desempleo en la población del Distrito, ya que si bien es cierto la subsistencia y el desarrollo de las MYPES son un indicador representativo en la economía no solo del Distrito sino de todo el país.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Bajo el análisis y la evaluación de cada variable de estudio y después de haber precisado los resultados y discutido los mismos, se concluye lo siguiente:

- Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.
- Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.
- Al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el Mercado del Distrito de San José, durante el período 2010 – 2012, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las

facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos financieros obtenidos por prestamistas informales del propio Distrito, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las MYPES.

- Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

5.2. RECOMENDACIONES

- Promover y ejecutar programas de capacitación empresarial para las MYPES, respaldadas por el Estado, representadas localmente por la municipalidad del Distrito, para educar y sensibilizar al empresario en cuanto a temas de gestión empresarial tales como: formalización, atención al cliente, abastecimiento y distribución, calidad, seguridad laboral, gestión financiera e instrumentos financieros, innovación y las nuevas tendencias en los negocios. Para tratar de contribuir con el mejor desarrollo de estas micro y pequeñas empresas.
- Apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, como: “inversionistas ángeles” quienes apoyan a aquellos negocios artesanales (tejidos en algodón nativo), que no cuentan con capacidad de financiamiento pero que tienen un gran potencial para desarrollarse y en un largo plazo tienden a crecer, actuando como nuevos socios o accionistas de las mismas, aportando no solo el financiamiento requerido sino también sus conocimientos y experiencias para contribuir con el logro de las metas de la empresa.
- Proponer a las entidades financieras realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue a la MYPES, con el fin de asegurar el destino del mismo en la actividad del negocio, y así lograr resultados positivos tanto en la MYPE como en la Entidad Financiera, lo que significa: Genera rentabilidad en el negocio – pago a tiempo del crédito (menos morosidad).

- En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos, que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bibliografía

- 📖 Alvarado, J, Portocarrero, F, Trivelli, C, Gonzáles, E, Galarza, F y Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú. 1ra ed.* Lima: IEP, COFIDE, CEPES.
- 📖 Benavides, C. (1998). *Tecnología, innovación y empresa.* Madrid:Pirámide
- 📖 CODEMYPE. 2010. *Estadísticas. Dirección General de Mypes y Cooperativas.*
- 📖 Conger, L; Inga, P y Webb, R. (2009). *El árbol de la mostaza. Historia de las microfinanzas en el Perú.* Lima: editorial supergráfica S.R.L
- 📖 Huerta, F. (2013). *Las Mype y Microfinanzas en el Perú (II).* Trujillo: Instituto de Economía y Empresa.
- 📖 Portocarrero, F. (2000). *Microfinanzas en el Perú: Experiencias y Perspectivas.* Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- 📖 ProInversión. (2007). *MYPEqueña empresa crece. Guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa.* Lima: Agencia de Promoción de la Inversión Privada con el apoyo de ESAN.
- 📖 Tello, M. (1995). *Promesas del progreso: las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú.* Lima: federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito.

- 📖 Aching, C. (2006). *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales*, Edición electrónica gratuita. Disponible en: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/index.htm>
- 📖 Amorós, E. (2007). *Determinantes del microcrédito y perfil de los microempresarios urbanos en las ciudades de Chiclayo y Trujillo*. Perú: CIES. Disponible en: <http://www.cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/determinantes-del-microcredito-y-perfil-de-los-microempresarios-urbanos-en-las-ciudades-de-chiclayo-y-trujillo-peru.pdf>
- 📖 Arocutipa N., Jove U. D., Florez O., Condemayta Y., Sacari E.; *Las Microfinanzas y las MYPES en el Perú*; [Acceso el 8 Feb 2010]; <http://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>
- 📖 Centty, D. (2003). *Informe Pyme – Región de Arequipa 2002*. Arequipa: Fundación Nuevo Mundo. [Acceso 2008]; Disponible en: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/422/#indice>
- 📖 El comercio; *la confianza de las mypes alcanzó su nivel más alto desde el 2006*; [Acceso el 13 de Nov del 2012]; Disponible en: <http://elcomercio.pe/economia/1495919/noticia-confianza-mypes-alcanzo-su-nivel-mas-alto-desde-2006>
- 📖 E-conomic, contabilidad en línea. España. 2012-2013. Recuperado el 29 de Abril del 2013, del sitio web de e-conomic international s/s. <http://www.e-conomic.es/programa/glosario/definicion-proveedor>
- 📖 Foschiatto, P & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina*. Italia: CEPAL. Disponible en:

http://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=Q4XF_eVzL1kC&oi=fnd&pg=PA13&dq=Las+mypes&ots=SgKUvUXK9s&sig=xwoZUxbB6IG-drBl5nmpL1-U9TE#v=onepage&q&f=false

📖 Hernández, A. (2002). *Matemáticas financieras. Teoría y práctica*. México: COPYRIGHT. Disponible en: <http://books.google.com.pe/books?id=l9GtihVxDzIC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

📖 Hinojosa, C. (2012). *Impacto de los Créditos otorgados por la caja municipal de ahorro y crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas*. Perú. Disponible en: <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericano-contabilidad/pdf/o38.pdf>

📖 Lerma, A. Martín, A. Castro, A. Flores, E. Martínez, H. Mercado, C. Morales, A. Olivares, A. Rangel, M. Raya, A & Valdés, L. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo se un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. México: Cengage Learning Editores, S.A. Disponible en: <http://books.google.com.pe/books?id=9XCUjcSKhAgC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

📖 Longenecker, J., Moore, C., Petty, W., y Palich, L. (2007). *Administración de pequeñas empresas. Enfoque emprendedor. 13 Edición*. Santa Fe: CENGAGE Learning. Disponible en: http://books.google.com.pe/books?id=O2x9k6Lkv04C&pg=PA265&lpg=PA265&dq=ahorros+personales+como+fuentes+de+financiamiento&source=bl&ots=IDAf4kyrfR&sig=6-nicuV3LT-iiCKVYBoU_6V6MpU&hl=es&sa=X&ei=96yIUZaVHNGs4AO7oIDwCA&ved=oCHMQ6AEwCA#v=onepage&q=ahorros%20personales%20como%20fuentes%20de%20financiamiento&f=false

- 📖 Martínez, R. (2009). *Manual de contabilidad para PYMES*. San Vicente: Editorial Club Universitario. Disponible en: <http://books.google.com.pe/books?id=ijFV-v2cRUC&pg=PA61&dq=conceptos+de+ingresos&hl=es&sa=X&ei=mnZUZSbNIGy8QTV9YFo&ved=oCDIQ6AEwATgU#v=onepage&q=conceptos%20de%20ingresos&f=false>
- 📖 *Microscopio Global: Las microfinanzas responden al llamado de las finanzas responsables*. Banco Interamericano de Desarrollo; 2012 [Acceso el 02 de Oct 2012]; Disponible en: <http://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2012-10-02/peru-y-bolivia-lideran-el-microscopio-global-de-2012,10142.html>
- 📖 Regalado, H. (2006). *Las Mipymes en Latinoamérica*. México. Disponible en: <http://books.google.com.pe/books?id=vBMPUg7JkUMC&pg=PA234&dq=mypes+en+el+peru&hl=es-419&sa=X&ei=czmkUMqQNJHo8gT5pIG4Dg&sqi=2&ved=oCCoQ6AEwAA#v=onepage&q=mypes%20en%20el%20peru&f=false>
- 📖 Silva, A. (2011). *Situación actual de las micro y pequeñas empresas – MYPES*. [Acceso 15 de marzo 2011]; Disponible en: <http://albertbard-economia.blogspot.com/2011/03/situacion-actual-de-las-micro-y.html>
- 📖 Siniestra, G y Polanco, L. (2007). *Contabilidad Administrativa. 2da Ed.* Bogotá: Ecoe Ediciones. Disponible en: http://books.google.com.pe/books?id=LuVT_Ce7wogC&pg=PA85&dq=mano+de+obra&hl=es&sa=X&ei=IjCwUaCqKI-o4AO3ooHACg&ved=oCFoQ6AEwCA#v=onepage&q=mano%20de%20obra&f=false

- 📖 Zartha, J. y Herrera, J. (s.f.). *Módulo de introducción (nociones ciencia-tecnología-innovación)*. Recuperado el 29 de Abril del 2013, de <http://practicas.comunidadesfomin.org/sites/practicas.comunidadesfomin.org/files/documents/1.pdf>
- 📖 Zorrilla, S. (2004). *Cómo aprender economía: conceptos básicos*. México: EDITORIAL LIMUSA, S.A. Disponible en: http://books.google.com.pe/books?id=JSA25ZoIzGQC&pg=PA86&dq=conceptos+de+producci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ei=c21_UfjMBdTh4AP4z4BI&sqi=2&ved=oCCoQ6AEwAA#v=onepage&q=conceptos%20de%20producci%C3%B3n&f=false

VII. ANEXOS



Encuesta

La presente encuesta tiene como finalidad medir el crecimiento y desarrollo de las Mypes en el Distrito de San José, en base al financiamiento que las mismas han adoptado. Se les pide por favor que respondan con toda sinceridad, para obtener una información más sustentada y real, ya que servirá para el uso de una propuesta que les permitirá a sus negocios seguir creciendo. Así mismo, la información entregada es anónima y totalmente confidencial.

1. ¿Cuál es la actividad económica de su negocio?

INDUSTRIALES		ESPECIFIQUE
Extractivas		
Manufactureras		
Agropecuarias		
COMERCIO		
Mayoristas		
Minoristas		
Comisionistas		
SERVICIOS		
Servicios		

2. ¿Qué antigüedad tiene su negocio?

De 0 a 6 meses	
De 6 a 12 meses	
De 1 año a 2 años	
Mayor a 2 años	

3. ¿Por qué motivo formó la empresa?

Necesidad	
Tradición familiar	
Genera mayores ingresos	
Quiere ser independiente	

4. ¿Con qué tipo de recursos inició su negocio?

Capital propio	
Préstamo a terceros	

5. ¿Con qué monto de capital de trabajo inició su negocio?

Menos de S/. 1,000	
S/. 1,000 a S/. 5, 000	
S/. 5,000 a S/. 10,000	
S/. 10,000 a S/. 15,000	
S/15,000 a más	

6. ¿Con qué fuente de financiamiento se ha capitalizado durante los últimos dos años?

FUENTE DE FINANCIAMIENTO		ESPECIFIQUE
Banco		
CMAC		
CRAC		

EDPYME		
MI BANCO		
EDYFICAR		
ONG		
Prestamistas		
Juntas o panderos		
Ahorros personales		

7. ¿Cuál fue el mayor monto de dinero con el financió su negocio?

MONTOS	PERÍODO		
	2010	2011	2012
Menos de S/.1,000			
S/. 1,000 a S/. 5,000			
S/. 5,000 a S/. 10,000			
S/. 10,000 a S/. 15,000			
S/15,000 a más			

8. ¿A qué destinó dicho financiamiento?

Capital de trabajo	
Activo fijo	
Pagos a proveedores	
Adquisición de materia prima	
Otro: especifique	

9. Categorice los siguientes indicadores enumerándolos del 1 al 5 según el impacto que han generado las fuentes de financiamiento en su negocio. (5 más importante)

Producción	
Ingresos	
Empleo	
Tecnología	
Proveedores	

10. Considera que la inversión en capital de trabajo en su empresa:

Ha incrementado	
Se mantiene estable	
Ha disminuido	
No sabe	

11. Considera que las ventas de su negocio:

Han incrementado	
Se mantienen estables	
Han disminuido	
No sabe	

12. Considera que los costos de su negocio:

Han incrementado	
Se mantienen estables	
Han disminuido	
No sabe	

13.Considera que el recurso humano (empleo) en su negocio:

Ha incrementado	
Se mantienen estables	
Ha disminuido	
No sabe	

14.¿Qué recursos tecnológicos ha adquirido para su negocio?

Programas de cómputo	
Equipo	
Maquinaria (Hornos, Cocinas Industriales, etc.)	
Otros: especifique	
Ninguno	

15.Respecto a los recursos tecnológicos, considera que se ha invertido más en:

Implementación	
Capacitación	
Ambos	
Ninguno	

16.Para el abastecimiento de materia prima, considera que sus proveedores:

Han incrementado	
Se mantienen estables	
Han disminuido	
No sabe	

17. Considera que la demanda (clientes) del producto o servicio que ofrece su negocio:

Ha incrementado	
Se mantiene estable	
Ha disminuido	
No sabe	

18. Respecto al financiamiento obtenido, considera entonces que su negocio:

Ha mejorado	
Se ha mantenido estable	
No ha mejorado	
No sabe	

19. Considera que el escenario económico actual – la economía del Distrito de San José.

Le favorece	
Le es indiferente	
No le favorece	
No sabe	

20. Respecto a sus Utilidades actualmente, ¿en qué ha invertido?

Mismo negocio	
Nuevo negocio	
Educación de hijos	
Salud	
Vivienda	
Ahorros	
Otros: especifique	

Muchas Gracias por su Colaboración.



Entrevista

La presente entrevista tiene como finalidad conocer que tanto conocen las diversas fuentes de financiamiento sobre el sector micro empresarial del Distrito de San José al que se dirigen, mediante preguntas precisas que se aplicará sobre los representantes de dichas fuentes. Se les pide por favor que respondan con toda sinceridad, para obtener una información con mayor sustento, ya que servirá como un eje de comparación entre la información recopilada de las Mypes como por la experiencia de dichas fuentes. Así mismo, la información entregada es anónima y totalmente confidencial.

Fuente de financiamiento: _____

Responda a las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo considera el desempeño del mercado micro-empresarial del Distrito de San José?
2. ¿Cuál es el grado de colocación de créditos en el Distrito de San José?
3. ¿Qué tipo de negocio es el que más acude a solicitar un préstamo?
4. ¿Cuál es el destino de los créditos mayormente otorgados a las Mypes del Distrito de San José?
5. ¿Qué requisitos solicitan para otorgarles un crédito?
6. ¿Cuáles mayormente han sido los montos que se han otorgado?

7. ¿Cuál fue la tasa promedio que mayormente les ofrecen?
8. ¿En cuánto a los pagos de las Mypes del Distrito, consideran que existe alto grado de morosidad?
9. ¿Considera que las Mypes del Distrito de San José, son un mercado objetivo para otorgar financiamiento?

Tabulación de encuestas

TABLA 8. Actividad económica del negocio

Actividad económica negocio	n	%
Industriales	13	10%
Comercio	96	74%
Servicios	21	16%
Total general	130	100%

TABLA 9. Antigüedad del negocio

Antigüedad del negocio	n	%
De 0 a 6 meses	8	6%
De 6 a 12 meses	15	12%
De 1 año a 2 años	18	14%
Mayor a 2 años	89	68%
Total general	130	100%

TABLA 10. Motivo por el que formó la empresa

Motivo por el que formó la empresa	n	%
Necesidad	29	22%
Tradición Familiar	10	8%
Genera mayores ingresos	22	17%
Quiere ser independiente	69	53%
Total general	130	100%

TABLA 11. Tipo de recursos con el que inició su negocio

Tipo de recursos con el que inició su negocio	n	%
Capital Propio	91	70%
Préstamo a terceros	39	30%
Total general	130	100%

TABLA 12. Monto de capital con el que inició su negocio

Monto de capital con el que inició su negocio	n	%
Menos de S/. 1,000	39	30%
S/. 1,000 a S/. 5,000	62	48%
S/. 5,000 a S/. 10,000	14	11%
S/. 10,000 a S/. 15,000	9	7%
S/. 15,000 a más	6	5%
Total general	130	100%

TABLA 13. Fuente de financiamiento con la que se ha financiado

Fuente de financiamiento con la que se ha capitalizado los últimos dos años	n	%
Banco	22	17%
CMAC	7	5%
CRAC	8	6%
EDPYME	7	5%
MI BANCO	36	28%
ONG	0	0%
PRESTAMISTAS	6	5%
Juntas o Panderos	8	6%
AHORROS PERSONALES	30	23%
FINANCIERA	6	5%
Total general	130	100%

TABLA 14. Mayor monto de financiamiento del 2010 - 2012

Mayor monto con el que financió su negocio	2010	2011	2012
Menos de S/. 1,000	13	33	76
S/. 1,000 a S/. 5,000	13	24	37
S/. 5,000 a S/. 10,000	9	9	11
S/. 10,000 a S/. 15,000	4	4	4
S/. 15,000 a más	0	0	0
Total general	39	70	128

TABLA 15. Destino de su financiamiento

Destino de su financiamiento	n	%
Capital de trabajo	58	45%
Activo fijo	34	26%
Pagos a proveedores	10	8%
Adquisición de materia prima	25	19%
Otro	3	2%
Total general	130	100%

TABLA 16. Impacto que ha generado el financiamiento en su negocio

Impacto que han generado	Producción	Ingresos	Empleo	Tecnología	Proveedores
1	1	0	60	50	19
2	1	3	42	53	31
3	16	24	23	16	51
4	57	55	4	2	12
5	55	48	1	9	17
Total general	130	130	130	130	130

* 5 más importante

TABLA 17. Inversión en capital de trabajo

Considera que la inversión en capital de trabajo en su empresa	n	%	%
Ha incrementado	62	48%	44%
Se mantiene estable	67	52%	54%
Ha disminuido	1	1%	2%
No sabe	0	0%	0%
Total general	130	100%	100%

TABLA 18. Ventas del negocio

Ventas de su negocio	n	%
Ha incrementado	57	26%
Se mantiene estable	70	72%
Ha disminuido	3	2%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 19. Costos del negocio

Costos de su negocio	n	%
Ha incrementado	34	44%
Se mantiene estable	94	54%
Ha disminuido	2	2%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 20. Inversión en recurso humano

Recurso humano (empleo) en su negocio	n	%
Ha incrementado	32	25%
Se mantiene estable	90	69%
Ha disminuido	8	6%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 21. Inversión en recursos tecnológicos

Recursos Tecnológico ha adquirido	n	%
Programas de cómputo	5	4%
Equipo	19	15%
Maquinaria	30	23%
Otros	14	11%
Ninguno	62	48%
Total general	130	100%

TABLA 22. Destino de la Inversión en tecnología

Respecto a los Recursos Tecnológicos considera que ha invertido	n	%
Implementación	55	42%
Capacitación	8	6%
Ambos	8	6%
Ninguno	59	45%
Total general	130	100%

TABLA 23. Inversión en proveedores

Para el abastecimiento de materia prima, sus proveedores	n	%
Ha incrementado	37	28%
Se mantiene estables	90	69%
Han disminuido	3	2%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 24. Demanda del negocio

La demanda de sus productos o servicio de su negocio	n	%
Ha incrementado	49	38%
Se mantiene estables	75	58%
Han disminuido	6	5%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 25. Estado actual de las MYPES

Respecto al financiamiento obtenido, su negocio	n	%
Ha incrementado	41	32%
Se mantiene estables	84	65%
Han disminuido	5	4%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 26. Escenario económico actual del Distrito de San José

Considera que el escenario económico actual de San José	n	%
Le favorece	98	75%
Le es indiferente	20	15%
No le favorece	12	9%
No sabe	0	0%
Total general	130	100%

TABLA 27. Inversión de Utilidades

Sus Utilidades en qué las ha invertido	n	%
Mismo negocio	76	58%
Nuevo negocio	17	13%
Educación de Hijos	12	9%
Salud	1	1%
Vivienda	9	7%
Ahorros	5	4%
Otros	10	8%
Total general	130	100%